

**“ТОШКЕНТ ИРРИГАЦИЯ ВА ҚИШЛОҚ ХЎЖАЛИГИНИ  
МЕХАНИЗАЦИЯЛАШ МУҲАНДИСЛАРИ ИНСТИТУТИ”  
МИЛЛИЙ ТАДҚИҚОТ УНИВЕРСИТЕТИ ХУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ  
ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ DSc.03/30.01.2020.I.10.03.РАҚАМЛИ ИЛМИЙ  
КЕНГАШ АСОСИДАГИ БИР МАРТАЛИК ИЛМИЙ КЕНГАШ**

---

**“ТОШКЕНТ ИРРИГАЦИЯ ВА ҚИШЛОҚ ХЎЖАЛИГИНИ  
МЕХАНИЗАЦИЯЛАШ МУҲАНДИСЛАРИ ИНСТИТУТИ”  
МИЛЛИЙ ТАДҚИҚОТ УНИВЕРСИТЕТИ**

**АСФАНДИЁРОВА ШАКИНА РУСТАМ ҚИЗИ**

**КОРХОНАЛАРДА РИСККА АСОСЛАНГАН ИЧКИ АУДИТ  
ЎТҚАЗИШНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

**08.00.08 – “Бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил ва аудит”**

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси  
АВТОРЕФЕРАТИ**

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (Phd)  
диссертацияси автореферати мундарижаси**

**Содержание автореферата диссертации на соискание ученой степени  
доктора философии (Phd) по экономическим наукам**

**Table of contents of the abstract of the doctor of philosophy (PhD)  
dissertation in economic sciences**

<b>Асфандиёрова Шакина Рустам кизи</b> Корхоналарда рискка асосланган ички аудит ўтказишни такомиллаштириш .....	3
<b>Асфандиёрова Шакина Рустам кизи</b> Совершенствование проведения риск-ориентированного внутрен- него аудита на предприятиях .....	27
<b>Asfandiyyorova Shakina Rustam kizi</b> Improving risk-based internal auditing in enterprises.....	53
<b>Эълон қилинган илмий ишлар рўйхати .....</b>	<b>57</b>
Список опубликованных работ List of published works	

**“ТОШКЕНТ ИРРИГАЦИЯ ВА ҚИШЛОҚ ХЎЖАЛИГИНИ  
МЕХАНИЗАЦИЯЛАШ МУҲАНДИСЛАРИ ИНСТИТУТИ”  
МИЛЛИЙ ТАДҚИҚОТ УНИВЕРСИТЕТИ ҲУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ  
ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ DSc.03/30.01.2020.I.10.03.РАҚАМЛИ ИЛМИЙ  
КЕНГАШ АСОСИДАГИ БИР МАРТАЛИК ИЛМИЙ КЕНГАШ**

---

**“ТОШКЕНТ ИРРИГАЦИЯ ВА ҚИШЛОҚ ХЎЖАЛИГИНИ  
МЕХАНИЗАЦИЯЛАШ МУҲАНДИСЛАРИ ИНСТИТУТИ”  
МИЛЛИЙ ТАДҚИҚОТ УНИВЕРСИТЕТИ**

**АСФАНДИЁРОВА ШАКИНА РУСТАМ ҚИЗИ**

**КОРХОНАЛАРДА РИСККА АСОСЛАНГАН ИЧКИ АУДИТ  
ЎТҚАЗИШНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

**08.00.08 – “Бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил ва аудит”**

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси  
АВТОРЕФЕРАТИ**

**Фалсафа доктори (PhD) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси фанлар академияси ҳузуридаги Олий аттестация комиссиясида В2025.2.PhD/Iqt5483 рақам билан рўйхатга олинган.**

Диссертация “Тошкент ирригация ва қишлоқ хўжалигини механизациялаш муҳандислари институти” Миллий тадқиқот университетида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз (резюме)) илмий кенгаш веб-саҳифаси ([www.tiame.uz](http://www.tiame.uz)) ва «Ziyonet» ахборот-таълим порталида ([www.ziyonet.uz](http://www.ziyonet.uz)) жойлаштирилган.

**Илмий раҳбар:**

**Маматкулов Муроджон Шукурович,**  
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

**Расмий оппонентлар:**

**Хожиев Мехриддин Сулаймонович,**  
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

**Баходиров Алишер Комилович,**  
иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори,  
доцент

**Етакчи ташкилот**

**Тошкент давлат аграр университети**

Диссертация ҳимояси “Тошкент ирригация ва қишлоқ хўжалигини механизациялаш муҳандислари институти” Миллий тадқиқот университети ҳузуридаги Илмий даражалар берувчи DSc.03/30.01.2020.I.10.03 рақамли Илмий кенгаш асосидаги бир марталик Илмий кенгашнинг 2026 йил «\_\_» \_\_\_\_\_ соат \_\_\_\_\_ даги мажлисида бўлиб ўтади. (Манзил: 100000, Тошкент шаҳри, Қори Ниёзий кўчаси 39, Тел.: 71-237-46-68, e-mail: [admin@tiame.uz](mailto:admin@tiame.uz))

Диссертация билан “Тошкент ирригация ва қишлоқ хўжалигини механизациялаш муҳандислари институти” Миллий тадқиқот университетининг Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (\_\_\_\_-рақами билан рўйхатга олинган). (Манзил: 100000, Тошкент шаҳри, Қори Ниёзий кўчаси 39, Тел.: 71-237-19-45, e-mail: [admin@tiame.uz](mailto:admin@tiame.uz))

Диссертация автореферати 2026 йил «\_\_» \_\_\_\_\_ кунни тарқатилди.

(2026 йил «\_\_» \_\_\_\_\_ даги \_\_\_\_\_ - рақамли реестр баённомаси).

**К.А.Чариев**

Илмий даражалар берувчи Бир марталик  
Илмий кенгаш раиси, и.ф.д., профессор

**И.О.Юнусов**

Илмий даражалар берувчи Бир марталик  
илмий кенгаш илмий котиби, PhD,  
доцент

**Р.Д.Дусмуратов**

Илмий даражалар берувчи Бир марталик  
Илмий кенгаш қошидаги Бир марталик  
илмий семинар раиси, и.ф.д., профессор

## КИРИШ (фалсафа доктори (PhD) диссертацияси аннотацияси)

**Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати.** Жаҳон иқтисодиёти глобаллашуви, ишлаб чиқариш ҳамда хизмат кўрсатиш занжирлари субъектлари ўртасидаги молиявий муносабатларнинг мураккаблашуви, бизнес фаолиятини ташкил қилиш ва юритиш жараёнларида ноаниқликларнинг ортиши корхоналар олдида ички аудит ўтказиш тизимини замонавий талаблар асосида қайта кўриб чиқиш ва рискларни самарали бошқариш вазифасини кўймоқда. Риск омиллари қандай турда ва шаклларда бўлишидан қатъий назар, салбий оқибатларга олиб келувчи таҳдид ҳисобланиб, уларни замонавий рақамли технология ва мобил иловалар орқали самарали бошқариш тизимини ташкил қилиш корхоналарнинг барқарор ривожланиши учун янги имкониятлар яратишини эътироф этиш лозим. Халқаро молиявий институтлар ҳисоботларида 2024 йилда корпоратив сектор фаолиятида риск омилларининг таъсири 15-20 %га ортгани қайд этилган бўлиб<sup>1</sup>, бу иқтисодиётни рақамлаштириш шароитида корхоналар фаолиятида ички аудит ўтказиш жараёнларида рискка қарши замонавий янгича ёндашувларини ишлаб чиқиш ва кенг жорий этишни объектив заруриятга айлантirmoқда.

Шу боис, бугунги кунда дунё мамлакатларида молия, бухгалтерия ҳисоби ва аудит тизимини жаҳон ISO (Халқаро стандартлаш ташкилоти) талабларига мослаштириш, иқтисодиётнинг глобаллашуви натижасида кучаяётган рақобатлар шароитида корхоналар ички аудит тизимида рискларни бошқариш, хавфларни реал вақт режимида мониторинг қилиш, хавфлар мавжуд устувор зоналарни аниқлаш, молиявий ва операцион хатоликларни бартараф этиш, шунингдек, ички аудит жараёнларини стратегик қарор қабул қилиш тизимига интеграциялашга асосий эътибор қаратилмоқда. Хусусан, АҚШ, Германия, Япония ва Сингапур каби мамлакатларда корпоратив бошқарув тизимида рискларни камайтиришга асосланган ички аудит ўтказиш механизм ва тартиб-қоидаларини жорий этиш, рақамли методлар асосида хавф индикаторларини аниқлаш ва ички аудиторлик фаолиятини баҳолашнинг стратегик бошқарувга таъсири бўйича фундаментал тадқиқотлар олиб борилмоқда<sup>2</sup>. Халқаро амалиётда рискка асосланган ички аудит фақатгина текширув ва мавжуд хато-камчиликларни аниқлаш воситаси сифатида эмас, балки, корхоналарда хавф харитасини шакллантириш, ресурсларни устувор йўналишларга жалб этиш, ички аудит назорат муҳитини яхшилаш ва бошқарув қарорларининг панел маълумотларига асосланганлигини таъминлашга хизмат қилувчи механизмларнинг яхлит тизими сифатида қаралиши диққатга сазовор.

Таҳлиллар кўрсатишича, Ўзбекистон корхоналарида рискка асосланган ички аудит тизими ҳали халқаро талаблар даражасида тўлиқ шаклланмаган ва унинг амалий қўлланиш жараёнлари рақамли иқтисодиёт ва технологиялар шароитига мос тизимли равишда ташкил этилмаган. Аксарият ҳолларда ички аудит ўтказиш жараёнлари анъанавий текширув шаклида олиб борилиб, риск омилларининг чуқур таҳлили, устувор хавф зоналарини аниқлаш ва назорат механизмларининг

<sup>1</sup> Global financial stability report: The Last Mile: Financial Vulnerabilities and Risks. April. 2024.

<sup>2</sup> COSO. Enterprise Risk Management – Integrating with Strategy and Performance. – New York, 2017, Internal Auditing / Urton Anderson, Michael Head, Sridhar Ramamoorti. – 5th edition, 2021, Risk-Based Internal Auditing / Phil Griffiths. – London: Gower Publishing, 2020.

самарадорлиги етарли даражада баҳоланмайди. Бу эса бошқарув қарорларининг асосланмаганлиги ва сифатсизлиги, молиявий интизомнинг заифлашиши ҳамда корхона ресурсларининг мақсадсиз сарфланиши ва хавф омилларининг олдиндан бартараф этилмаслигига олиб келмоқда. Мазкур ҳолат корхоналарда замонавий, рискка асосланган ички аудит ўтказиш тартиб-қоидаларини жорий қилиш, ички назорат тизимларини такомиллаштириш, хавф туғдирувчи омилларни аниқлаш ва уларни сифатли бошқарув қарорлари билан интеграциялаш орқали коррупция ва молиявий рискларни кескин камайтириш заруратини бугунги кун тартибига олиб чиқмоқда. Ушбу зарурият ва ҳал этилишини тақозо этаётган муаммолар ўз навбатида мазкур диссертация мавзусини танлашга асос бўлиб хизмат қилди.

Ўзбекистон Республикасининг 2016 йил 13 апрелдаги “Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида”ги ЎРҚ-406-сон, 2021 йил 25 февралдаги “Аудиторлик фаолияти тўғрисида”ги ЎРҚ-677-сон Қонунлари, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2022 йил 28-январдаги ПФ-60-сон Фармони билан тасдиқланган “2022-2026-йилларга мўлжалланган Янги Ўзбекистоннинг Тараққиёт стратегияси” ҳамда Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2021 йил 5 майдаги “Ички аудит хизмати ходимларини тайёрлаш тизимини такомиллаштириш чоратадбирлари тўғрисида”ги 280-сон қарори, шунингдек, мазкур фаолиятга тегишли бошқа норматив-ҳуқуқий актларда белгиланган вазифаларни амалга оширишга ушбу диссертация тадқиқоти муайян даражада хизмат қилади.

**Тадқиқотнинг республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги.** Мазкур тадқиқот иши республика фан ва технологиялар ривожланишининг I. “Демократик ва ҳуқуқий жамиятни маънавий-ахлоқий ва маданий ривожлантириш, инновацион иқтисодий шакллантириш” устувор йўналишига мос равишда бажарилган.

**Муаммонинг ўрганилганлик даражаси.** Корхоналарда рискка асосланган ички аудитни ташкил этиш, унинг самарадорлигини ошириш ва замонавий ёндашувлар асосида такомиллаштириш масалалари халқаро ва миллий миқёсда бир қатор олимлар томонидан чуқур тадқиқ этилган. Хусусан, халқаро даражада А.А.Четин, Н.Чристакоу, Д.Содерре, А.Г.Коутоупис, И.Муда, Ж.С.Ники, Ж.Ридлей, А.М.Симбири ва Л.В.Вона<sup>3</sup> ҳамда россиялик С.А.Булгаков, Ю.С.Кабанова, Г.А.Королева, М.А.Морозова, Л.С.Малкова, О.В.Стрелникова,

---

<sup>3</sup> Çetin A.A., Pamukçu A. Risk-based internal audit and corporate sustainability //academic research in social, human and administrative sciences-i. – с. 27.; Christakou Niki. Risk-Based internal audit and Data Analytics. Master’s Dissertation (M.Sc. in Applied Risk Management, specialization: Internal audit). – National and Kapodistrian University of Athens. – Athens, 2019. – 30 p.; Coderre D. Internal audit efficiency through automation. – John Wiley & Sons, Inc., 2009., Erlina E. et al. The role of risk based internal audit in improving internal audit quality //Erlina, Abdillah Arif Nasution, Idhar Yahya and Agung Wahyudhi Atmanegara, The Role of Risk Based Internal audit in Improving internal audit Quality, International Journal of Management. – 2020. – Т. 11. – №.2.; Koutoupis A.G. et al. Risk based internal audit at Greek listed shipping companies of New York stock exchange //Journal of Accounting and Taxation. – 2020. – Т. 12. – №.4. – С. 135-144.; Muda I. et al. Determinants of the implementation of risk-based internal auditing in regencies-/cities in North Sumatera province //International Journal of Civil Engineering and Technology. – 2018. – Т. 9. – №.5. – С. 1360-1372.; Niki C., Dotsis G. Master of science in applied risk management Specialization: Internal audit. – 2019.; Ridley J. Cutting Edge Internal auditing. – Chichester: John Wiley & Sons, 2008. – 422 p.; Simbiri A.M., Maniagi M., Edwin J.S. Influence of Internal audit Risk Planning Practices on the Financial Performance of SACCOs in the Western Region of Kenya // African Journal of Empirical Research. – 2023. – Vol. 4, Iss. 2. – pp. 526-535.; Vona L.W. Fraud Risk Assessment: Building a Fraud Ichki audit Program. – Hoboken, New Jersey: John Wiley & Sons, 2008. – 203 p.

С.С.Чикурова ва Д.Н.Шабанова<sup>4</sup>, шунингдек, маҳаллий Н.Б.Абдусаломова, Р.Д.Дусмуратов, Ш.И.Илхамов, Н.Ф.Каримов, И.Н.Қўзиёв<sup>5</sup> каби иқтисодчи олимлар ички аудит ўтказиш тизими ва рискларни бошқариш, назорат механизмларини такомиллаштириш ва уларни миллий шароитга мослаштириш йўналишларида муайян илмий натижаларга эришганлар.

Шу билан бирга, мавжуд тадқиқотларда корхоналарда рискларни замонавий усуллар асосида чуқур таҳлил қилиш ва баҳолаш, уларнинг натижаларини ички аудит жараёнларига интеграция қилишнинг методологик асослари ва рақамли технологияси етарлича ишлаб чиқилмаган. Хусусан, риск индикаторларини устуворлик даражасига қараб аниқлаш ва таснифлаш, ички аудит жараёнларини стратегик бошқарув тизими билан интеграциялаш, ички назорат тадбирлари самарадорлигини баҳолаш ҳамда рискка асосланган ички аудит натижаларини реал вақт мониторинг тизимида мақсадли ва манзилли қўллаш бўйича мавжуд илмий изланишлар иқтисодиётни рақамлаштириш талабларига етарли даражада жавоб бермаслигини таъкидлаш жоиз.

Шунингдек, халқаро илғор тажрибаларни миллий шароитга мослаштириш, риск хариталари асосида ички аудит ўтказиш стратегиясини шакллантириш, ички аудит натижаларини KRI (key risk indicators) ва бошқарув индикаторлари билан боғлиқ ҳолда баҳолашга оид ишлаб чиқилган тавсиялар ижросини амалий механизмлар орқали таъминлаш борасидаги илмий ишланмалар ҳам ўз ечимини топмаган. Шу муносабат билан, мазкур диссертация иши мавжуд илмий-назарий қарашларни мантиқан бойитиш, корхоналарда рискка асосланган ички аудитни замонавий усуллар ва технологиялар асосида такомиллаштиришга қаратилган инновацион услубий-амалий моделларни ишлаб чиқиш ва уларни корхоналар фаолиятига самарали жорий этишга хизмат қилади.

**Тадқиқотнинг диссертация бажарилган олий таълим муассасасининг илмий тадқиқот ишлари режалари билан боғлиқлиги.** Диссертация иши “Тошкент ирригация ва қишлоқ хўжалигини механизациялаш муҳандислари институти” Миллий тадқиқот университетининг илмий-тадқиқот ишлари режаси доирасида.

---

<sup>4</sup> Булгаков С.А. Развитие методического обеспечения внутреннего контроля бизнес-процесса “Закупки” в коммерческих организациях на основе риск-ориентированного подхода: авт. ... дисс. к.э.н. – Ростов-на-Дону, 2022. – 26 с.; Кабанова Ю.С. Методический инструментарий оценки риска в аудите: авт. ... дисс. к.э.н. – Москва, 2021. – 27 с.; Королева Г.А., Морозова М.А. Риск-ориентированный подход к внутреннему аудиту: опыт и проблемы//Вестник Тверского государственного университета. Серия: Экономика и управление. – 2019. – №3 (47). – С. 16-23.; Малкова Л.С. Методы и модели риск-ориентированного внутреннего аудита промышленного предприятия: авт. ... дисс. к.э.н. – Санкт-Петербург. 2011. – 20 с.; Чикурова С.С. Внутренний аудит рисков формирования оценочных резервов и обязательств в коммерческих организациях: авт. ... дисс. к.э.н. – Москва, 2019. – 26 с.; Шабанова Д.Н. Разработка метода проведения аудита системы управления охраной труда предприятий машиностроения на основе риск-ориентированного подхода: авт. ... дисс. к.э.н. – Ростов-на-Дону, 2019. – 24 с.

<sup>5</sup> Abdusalomova N.B. Ichki ichki audit asoslari. - T.: Iqtisod-Moliya, 2017. – 224 b. Ахмаджонов К.Б. Иқтисодиётни модернизациялаш шароитида ички аудит методологиясини такомиллаштириш: авт. ... дисс. и.ф.д. – Т.: 2016. – 76 б.; Дўсмуратов Р.Д. Аудит асослари. – Т.: Ўзбекистон миллий энциклопедияси. 2003. – 612 б.; Илхамов Ш.И. Ички аудитни ташкил этиш концепцияси//“Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar” ilmiy elektron jurnali. №6, noyabr-dekabr, 2021. – Б. 72-79.; Каримов А.А. Корпоратив бошқарув тизимида бухгалтерия ҳисоби ва аудитини такомиллаштиришнинг асосий йўналишлари: авт. ... дисс. и.ф.д. Тошкент.: ЎзР Банк- молия академияси, 2009. – 32 б.; Қўзиёв И.Н. Иқтисодиётни модернизациялаш шароитида аудиторлик ҳисоботини тузиш ва умумлаштириш методологиясини такомиллаштириш: авт. ... дисс. и.ф.д. – Т.: 2017. – 70 б.

**Тадқиқот мақсади** корхоналарда рискка асосланган ички аудит ўтказишни такомиллаштириш бўйича илмий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

**Тадқиқотнинг вазифалари:**

корхоналарда рискка асосланган ички аудит ўтказишнинг назарий-услубий асосларини таҳлил қилиш ва уларнинг ривожланиш босқичларини аниқлаш, анъанавий ёндашувлардан фарқли жиҳатларини асослаш;

ички аудит тизимида риск омилларини аниқлаш ва баҳолаш мезонларини халқаро стандартларга мос такомиллаштириш, хавф турларини таснифлаш ҳамда уларнинг корхоналар барқарор ривожланишига таъсирини аниқлашнинг илмий-услубий асосларини тадқиқ этиш;

ички аудит ўтказиш жараёнларида риск индикаторлари ўртасидаги ўзаро боғлиқлик ва таъсир этиш жиҳатларини аниқлаш, уларни мониторинг қилиш усуллари таъсирини таҳлил қилиш ва реал вақт режимида хавфларни олдиндан баҳолаш бўйича методологик ёндашувларни шакллантириш;

ички назорат муҳитининг рискка асосланган ички аудит жараёнларига таъсирини баҳолаш ва корхона ички назорат тизимини ички аудит стратегияси билан узвий интеграциялаш йўлларини асослаш;

рискка асосланган ички аудитнинг концептуал моделини ишлаб чиқиш, унда рискларни баҳолаш, устуворликларни аниқлаш ва ички аудит режасини шакллантиришнинг комплекс механизмларини таклиф этиш;

корхоналарда рискни камайтиришга қаратилган ички аудит тартибларини оптималлаштириш, мавжуд камчиликларни бартараф этиш ва янги бошқарув механизмларини яратиш бўйича илмий асосланган ёндашувларни ишлаб чиқиш;

ички аудит жараёнида стратегик ва операцион рискларни бошқариш бўйича тавсиялар ишлаб чиқиш, ички аудит натижаларини корхона фаолияти бошқарув қарорларига интеграциялаш механизмларини такомиллаштириш;

рискка асосланган ички аудитнинг корхонанинг стратегик барқарорлиги ва молиявий интизомига таъсирини эмпирик баҳолаш ҳамда унинг натижаларини амалиётга жорий этиш бўйича таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқиш.

**Тадқиқот объекти** сифатида мамлакатимиздаги ички аудит тизими мавжуд хўжалик юритувчи субъектлар танланган. Алоҳида монографик тадқиқотлар “Uzbekistan Airways” ОАЖ, “Uzbek leasing international A.O” АЖ, “O‘zagrolizing” АЖ, «Gross insurance» ОАЖ каби ташкилотларда олиб борилган.

**Тадқиқотнинг предмети**ни корхоналарда рискка асосланган ички аудитни ўтказиш жараёнида иштирок этувчи юридик ва жисмоний шахслар ўртасидаги иқтисодий муносабатлар ташкил этади.

**Тадқиқотнинг усуллари.** Диссертацияда гуруҳлаш, индукция ва дедукция, анализ ва синтез, иқтисодий-статистик таҳлил, таққослаш, монографик ўрганиш, эксперт баҳолаш ва бошқа усуллардан фойдаланилди.

**Тадқиқотнинг илмий янгилиги** қуйидагилардан иборат:

корхоналар фаолиятида рискка асосланган ички аудитни ўтказиш тартиб-қоидаларини халқаро стандарт талабларига мослаштириш орқали риск турлари таъсирини баҳолаш, унинг натижаларини ички аудит режасига интеграциялаш

моделли ишлаб чиқилган ва унинг бошқарув қарорлари билан узвий боғлиқлик жиҳатлари илмий асосланган;

жорий ички аудитни ўтказиш натижаларига асосан корхонанинг кейинги фаолиятида вужудга келиш эҳтимоли мавжуд хавфларни олдиндан аниқлаш ва уларни устуворлик даражасига кўра таснифлаш мезонлари ишлаб чиқилган;

корхоналарда ички аудитни ўтказиш жараёнида рискларни реал вақт режимида мониторинг қилиш ва унинг натижалари асосида хавфларни бартараф этишга оид илмий асосланган услубий-амалий ечимлар ва индикаторлар тизими таклиф этилган;

корхона ички аудитини ўтказиш натижаларининг стратегик барқарорлигини таъминлаш мақсадида рисклар таъсирини прогнозлаш ва баҳолаш модели ҳамда уни амалга ошириш функциялари ишлаб чиқилган.

**Тадқиқотнинг амалий натижалари** қуйидагилардан иборат:

корхона фаолияти ички аудит натижаларини комплекс баҳолаш ва устувор хавф ҳолатларини аниқлаш имконини берувчи интеграл риск индикаторлари тизими ишлаб чиқилган;

ички аудит объектларини хавф даражасига кўра табақалаш мақсадида кўп ўлчовли хавф сегментация алгоритми ишлаб чиқилган ва ундан ички аудит ўтказиш режаси доирасида корхонанинг иқтисодий ривожланиш даражасига мос равишда мақсадли ва манзилли фойдаланишнинг устувор йўналишлари тавсия этилган;

корхона самарадорлигига салбий таъсир этувчи кўп омилли риск турларини камайтириш иқтисодий кўрсаткичлари ўртасидаги ўзаро боғлиқликни аниқловчи функционал ички аудит – риск модели ишлаб чиқилган;

ички аудит ўтказиш жараёнида хавф туғдирувчи рискларни бошқариш ва тизимли таҳлил қилиш усуллари ва тартиб-қоидаларини рақамли технологиялар асосида босқичма - босқич автоматлаштириш мақсадида алгоритмли ички аудит модели ишлаб чиқилган.

**Тадқиқот натижаларининг ишончилиги** диссертацияда фойдаланилган маълумотларнинг расмий манбалардан олинганлиги, жумладан, Ўзбекистон Республикаси Миллий статистика қўмитаси ва республикадаги акциядорлик жамиятлари, шунингдек, Ўзбекистон ички аудиторлар Палатасининг расмий маълумотларидан фойдаланганлиги ҳамда ишлаб чиқилган илмий ва амалий тавсияларнинг “Uzbekistan Airways” АЖ, “Uzbek leasing international A.O” АЖ, “O‘zagrolizing” АЖ, “Gross insurance” АЖ ташкилотлари томонидан амалиётга жорий этилганлиги билан белгиланади.

**Тадқиқот натижаларининг илмий аҳамияти**, биринчидан, корхоналарда рискка асосланган ички аудитни замонавий тамойиллар асосида шакллантириш, риск омилларини аниқлаш ва баҳолаш, ички аудит фаолиятини ички назорат ва стратегик бошқарув тизими билан ўзаро интеграциялаш, иккинчидан, корхона фаолиятидаги рискларни устуворлик даражаси бўйича аниқлаш ва баҳолаш, хавф индикаторларини шакллантириш, ички аудит жараёнидаги стратегик бошқарув билан уйғунлаштиришга асосланган янги методологик ёндашувларга оид тавсиялар ишлаб чиқишда қўллаш жиҳатлари билан изоҳланади.

**Тадқиқот натижаларининг амалий аҳамияти** шундан иборатки, таклиф

этилган индикаторлар тизими, риск устуворлик индекси ва реал вақт мониторинг алгоритмлари ички аудит жараёнининг кенг қамровлиги, аниқлиги ва сифатини ошириб, ички аудитни нафақат корхона фаолиятини комплекс текшириш, хатокамчиликларни аниқлаш, балки, стратегик бошқарув қарорларини қабул қилиш воситаси ва ахборот манбаи бўлиб хизмат қилади.

**Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши.** Корхоналарда рискка асосланган ички аудит ўтказишни такомиллаштириш бўйича ишлаб чиқилган илмий таклиф ва амалий тавсиялар асосида:

корхоналар фаолиятида рискка асосланган ички аудитни ўтказиш тартиб-қоидаларини халқаро стандарт талабларига мослаштириш орқали риск турлари таъсирини баҳолаш, унинг натижаларини ички аудит режасига интеграциялаш модели ишлаб чиқилган ва унинг бошқарув қарорлари билан узвий боғлиқлик жиҳатлари “Uzbekistan Airways” АЖ, “Gross insurance” АЖ, “O‘zagrolizing” АЖ, “Uzbek leasing international A.O” АЖ томонидан амалиётга жорий этилган (“Uzbekistan Airways” АЖнинг 2025-йил 22-августдаги 11-1807-1.14-сон, “Gross insurance” АЖнинг 2025-йил 26-августдаги 01/900-сон, “O‘zagrolizing” АЖнинг 2025-йил 3-декабрдаги 02-06-2025/1672-сон ва “Uzbek leasing international A.O” АЖнинг 2026-йил 6-январдаги UL/2145/001-сон маълумотномалари). Мазкур таклифни амалиётга татбиқ этиш натижасида корхона фаолиятида хавфларни комплекс таҳлил қилиш, устувор сегментларга асосланган ички аудит режаси ва бошқарув қарорларини илмий асослаш имкони яратилди, бу эса ички аудит самарадорлигини оширишга хизмат қилган;

жорий ички аудитни ўтказиш натижаларига асосан корхонанинг кейинги фаолиятида вужудга келиш эҳтимоли мавжуд хавфларни олдиндан аниқлаш ва уларни устуворлик даражасига кўра таснифлаш мезонлари “Uzbekistan Airways” АЖ, “Gross insurance” АЖ, “O‘zagrolizing” АЖ, “Uzbek leasing international” АЖ томонидан амалиётга жорий этилган (“Uzbekistan Airways” АЖнинг 2025-йил 22-августдаги 11-1807-1.14-сон, “Gross insurance” АЖнинг 2025-йил 26-августдаги 01/900-сон, “O‘zagrolizing” АЖнинг 2025-йил 3-декабрдаги 02-06-2025/1672-сон ва “Uzbek leasing international A.O” АЖ нинг 2026-йил 6-январдаги UL/2145/001-сон маълумотномалари). Мазкур таклифни татбиқ этиш натижасида корхоналарда рискларни аниқлаш ва устуворлаштириш жараёнлари такомиллаштирилган, бу эса хавф даражасига қараб ички аудит ресурсларини самарали йўналтириш ва назорат механизмларини кучайтиришга олиб келган;

корхоналарда ички аудитни ўтказиш жараёнларида рискларни реал вақт режимида мониторинг қилиш ва унинг натижалари асосида хавфларни бартараф этишга оид илмий асосланган услубий-амалий ечимлар ва индикаторлар тизими бўйича таклифи “Uzbekistan Airways” АЖ, “Gross insurance” АЖ, “O‘zagrolizing” АЖ, “Uzbek leasing international A.O” АЖ томонидан амалиётга жорий этилган (“Uzbekistan Airways” АЖнинг 2025-йил 22-августдаги 11-1807-1.14-сон, “Gross insurance” АЖнинг 2025-йил 26-августдаги 01/900-сон, “O‘zagrolizing” АЖнинг 2025-йил 3-декабрдаги 02-06-2025/1672-сон ва “Uzbek leasing international A.O” АЖнинг 2026-йил 6-январдаги UL/2145/001-сон маълумотномалари). Ушбу тизимни татбиқ этиш натижасида рискларни тезкор аниқлаш ва уларнинг таъсирини олдиндан баҳолаш имконияти яратилиб, ички аудит жараёнларининг

аниқлиги ва бошқарув қарорларининг тезкорлигини ошириш имконияти яратилган;

корхона ички аудитини ўтказиш натижаларининг стратегик барқарорлигини таъминлаш мақсадида рисклар таъсирини прогнозлаш ва баҳолаш модели ҳамда уни амалга ошириш функциялари “Uzbekistan Airways” АЖ, “Gross insurance” АЖ, “O‘zagrolizing” АЖ ва “Uzbek leasing international A.O” АЖ томонидан амалиётга жорий этилган (“Uzbekistan Airways” АЖнинг 2025-йил 22-августдаги 11-1807-1.14-сон, “Gross insurance” АЖнинг 2025-йил 26-августдаги 01/900-сон, “Uzbek leasing international A.O” АЖ нинг 2026-йил 6-январдаги UL/2145/001-сон ҳамда “O‘zagrolizing” АЖнинг 2025-йил 3-декабрдаги 02-06-2025/1672-сон маълумотномалари). Ушбу моделни татбиқ этиш натижасида стратегик хавфларни олдиндан аниқлаш ва уларни бошқарув қарорларида ҳисобга олиш имкониятларидан фойдаланиш корхоналарнинг барқарорлигини таъминлашга хизмат қилган.

**Тадқиқот натижаларининг апробацияси.** Тадқиқот натижалари 2 та халқаро ва 5 та республика миқёсида ўтказилган жами 7 та илмий-амалий конференцияларда муҳокамадан ўтказилган.

**Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги.** Диссертация мавзуси бўйича жами 13 та илмий иш, шу жумладан, Ўзбекистон Республикаси Олий аттестация комиссияси томонидан докторлик диссертациялари асосий илмий натижаларини нашр этиш учун тавсия этилган илмий нашрларда 5 та илмий мақола, жумладан, 3 та республика ва 2 та хорижий журналларда чоп этилган.

**Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми.** Диссертация таркиби кириш, учта боб, хулоса ва фойдаланилган адабиётлар рўйхати ҳамда иловалардан ташкил топган бўлиб, жами 149 бетда баён этилган.

## ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

Диссертациянинг **кириш қисмида** тадқиқот ишининг долзарблиги ва зарурати асосланган, тадқиқотнинг мақсади ва вазифалари, объекти ва предмети тавсифланиб, уларнинг республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги кўрсатилган. Тадқиқотнинг илмий янгилиги, амалий натижалари баён қилинган, олинган натижаларнинг илмий ва амалий аҳамияти очиқ берилган, тадқиқот натижаларининг амалиётга жорий этилиши, нашр этилган ишлар ва диссертация тузилиши бўйича маълумотлар келтирилган.

Диссертация ишининг **“Корхоналарда рискка асосланган ички аудитни ташкил этишнинг назарий-услубий асослари”** деб номланган биринчи бобида рискка асосланган ички аудитни ўтказиш концепцияси, рискларни аниқлаш ва уларни бошқарув қарорларига интеграциялаш, рискка асосланган ички аудитни ташкил этиш асослари баён қилинган.

“Риск” тушунчаси иқтисодий ва бошқарув тизимларида қарор қабул қилиш жараёнининг ажралмас элементи сифатида эҳтимолий йўқотиш, ноаниқлик ёки кутилмаган салбий ҳолатларни англатади. Корхона фаолиятида рисклар асосан ишлаб чиқариш, молиялаштириш ва стратегик режалаштириш йўналишларида

юзга келади. Демак, рискларни бошқариш, уларнинг олдини олиш чораларини ишлаб чиқиш ва жорий этиш замонавий менежментнинг муҳим вазифаларидан бири бўлиб ҳисобланади. Зотан, ички аудит дастурларини замон талабларига мос ишлаб чиқиш ва мослаштириш ҳам, ўз навбатида, вужудга келадиган рискларни баҳолаш натижаларига асосланади. Ички аудиторлар эса уларни ҳисобга олган ҳолда ички аудит ўтказиш режасига динамик тарзда тузатиш киритиш имконига эга бўлади. Кетма-кет амалга ошириладиган бу жараён реал вақт режимидаги хавфларни аниқлаш ва уларга қарши тегишли чора-тадбирлар ишлаб чиқишга ёрдам беради. Яъни, доимий янгиланиб боровчи риск рўйхати асосида ички аудит босқичма-босқич оптималлаштирилади, янги аниқланган хавфлар асосида ички аудитни ўтказиш мақсади ва вазифалари белгилаб олинади. Ушбу ёндашув айниқса, ўзгарувчан ташқи муҳит, масалан, пандемия, молиявий инқирозлар, шунингдек, янги усул ва технологияларни жорий этиш шароитида долзарбдир.

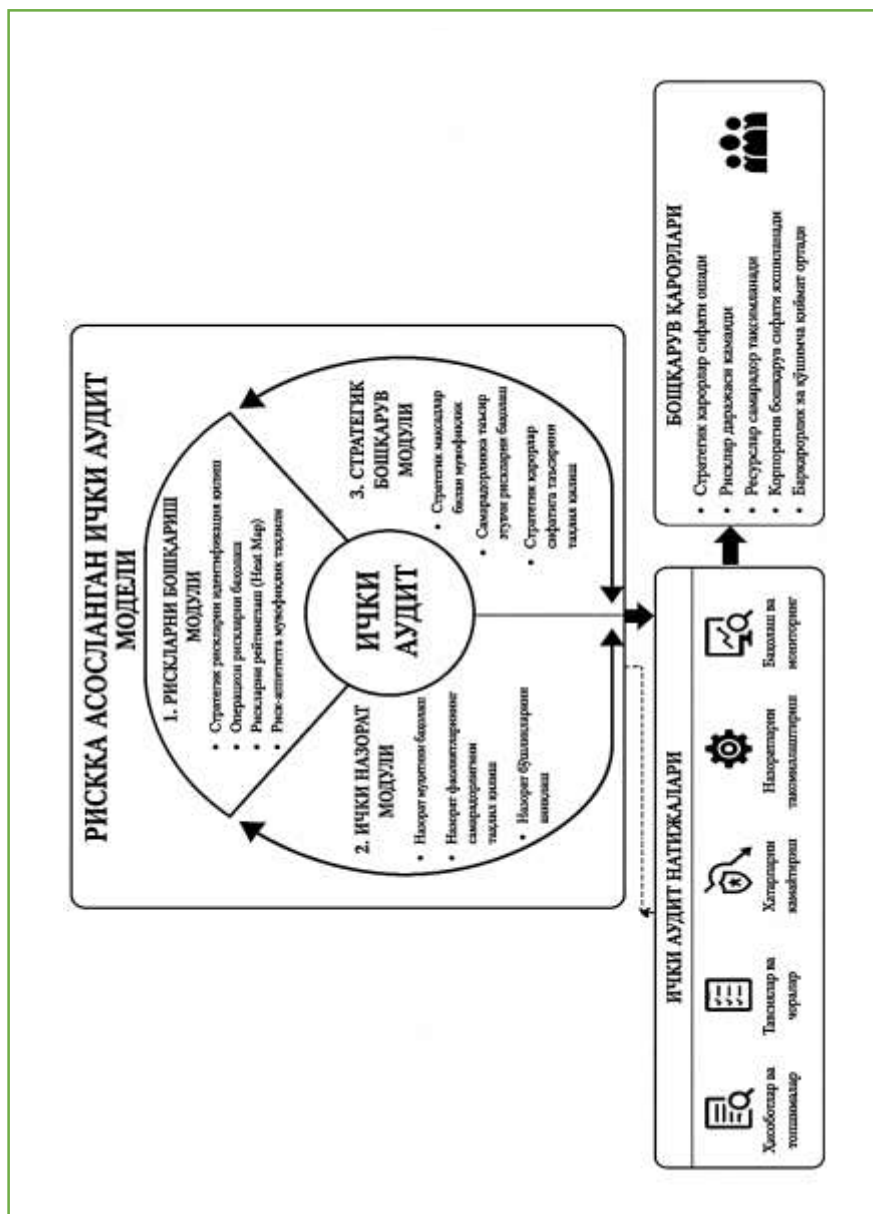
Замонавий рискка асосланган ички аудит модели рискларни учта даражада кўриб чиқади. Жумладан, 1) стратегик хавфлар - бу ташкилотнинг узоқ муддатли мақсадларига эришишига тўсқинлик қиладиган ташқи омиллар; 2) операцион хавфлар, яъни, кундалик фаолиятда юзага келадиган хатоликлар ёки тизимли муаммолар ва 3) молиявий хавфлар нотўғри бухгалтерия ҳисоботи, фирибгарлик ёки солиқ сиёсатидаги хатолар билан боғлиқдир.

Ушбу умумий хавфлар аниқлангандан кейин, рискларни тоифалаш босқичи бошланади ва бунда уларнинг ҳар бирини юзага келтирувчи сабабларнинг таъсир кўрсатиш ва эҳтимоллик даражаси ҳамда хавф остида қолаётган фаолият соҳаси аниқланади. Кейинги босқичда уларни баҳолаш орқали рискларни устуворлик даражаси бўйича тоифали ажратиш амаллари бажарилади. Рисклар тоифаларини тавсифлашда ҳар бир рискнинг юзага келиш тарихи, олдинги фаолият йилларда аниқланган муаммолар ва улар бўйича бажарилган чоралар ҳам ҳисобга олинади.

Корхона фаолиятида юзага келиши мумкин бўлган молиявий, операцион ва стратегик хавфларни аниқ мезонлар асосида аниқлаш механизми муҳим рол ўйнайди, чунки, ички аудит тизимининг самарали ишлаши учун у бошқа бизнес-функциялар билан узвий интеграциялашган бўлиши зарур. Бу эса ички аудит ўтказувчи субъектни мустақил ва юқори даражадаги ташкилот сифатида эмас, балки корхонанинг умумий бошқарув тизимига интеграциялашган ва рақамли трансформациялашган тизим сифатида кўриш лозим. Интеграциялашган рискка асосланган ички аудит ўзига хос модел бўлиб, у ички назорат тизими, стратегик режалаштириш ва рискларни бошқариш моделларини ягона ички аудит моделига бирлаштиради. Ушбу модел, ўз навбатида, “ERM-Enterprise Risk Management” платформаларига интеграция қилинган ҳолатда ишлайди. Интеграциялашган ички аудит модели стратегик ва операцион хавфларнинг ўзаро боғлиқлигини ҳисобга олиб, ички аудит доирасини кенгайтиради ва корпоратив бошқарувда мақбул қарорлар қабул қилинишини таъминлаб беради (1-расм).

Ички аудит тизимида рисклар асосан икки асосий услубий ёндашув, яъни, сифат (эксперт) баҳолаш ва миқдорий (рақамли) баҳолаш орқали баҳоланади. Бу

икки ёндашув ўзаро бир-бирини тўлдиради ва ички аудиторларга хавфларни реал баҳолаш, уларнинг устуворлик даражасини аниқлаш ҳамда ресурсларни оқилона тақсимлаш имконини яратади.



1-расм. Интеграциялашган ички аудит модели<sup>6</sup>

Рискларни сифат баҳолаш ёндашуви кўпроқ ички аудиторларнинг касбий малака ва тажрибаси, эксперт фикрлари ва субъектив кузатувларига асосланади. Унда ҳар бир хавф субъектив мезонлар бўйича юқори, ўрта ва паст хавф даражасида аниқланади. Ушбу табақалаштириш усули осон, тезкор ва мослашувчан бўлиб, айниқса, маълумот етишмайдиган шароитларда фойдалидир.

Миқдорий баҳолашда эса, хавфлар аниқ математик, статистик ёки балл тизимларига асосланади. Миқдорий баҳолашда ҳар бир риск эҳтимоли ва таъсир даражаси аниқ рақамларда ифодаланади, бу эса уларни солиштириш ва шунга

<sup>6</sup> Тадқиқотлар натижасида муаллиф ишланмаси.

асосан тегишли мақбул қарорлар қабул қилиш имкониятини яратади. Рискларни баҳолаш натижалари нафақат корхона ички аудит режаларини иқтисодий интеграция ва трансформация жараёнларига мослаштириш, балки уларнинг аниқлиги ва сифатини ошириш, юқори қўшилган қиймат яратувчи стратегик ривожлантириш чора-тадбирларини белгилаш ва самарали фаолият юритиш имкониятларини янада кенгайтиради. Риск асосидаги режалаштириш орқали ташкилотда назорат кучаяди, бошқарув қарорлари далилларга таянган бўлади ва ички аудитнинг ўрни корпоратив бошқарувнинг ажралмас элементи сифатида мустаҳкамланади. Ички аудит режасига киритиладиган фаолиятлар хавф даражасига кўра, устуворлик билан тартибланади. Ташкилот фаолиятида юзага келаётган ўзгаришларга қараб ички аудит режалари қайта кўриб чиқилиши мумкин. Бундай мослашувчанлик ички аудиторларга долзарб муаммоларни ўз вақтида аниқлаш ва уларнинг олдини олиш имконини беради.

Диссертациянинг **“Корхоналарда рискка асосланган ички аудитни ташкил этиш амалиёти”** деб номланган иккинчи бобида корхона амалиётида ички аудит ўтказиш жараёнларини самарали ташкил қилишга таъсир этувчи хавфлар таҳлил этилган, уларни устуворлик даражаси бўйича тоифаларга бўлиш, хавф кўрсаткичларини мониторинг қилиш ва ички назорат муҳитини баҳолаш борасида услубий-амалий тавсиялар ишлаб чиқилган.

Замонавий мониторинг юритишнинг бизнес таҳлили (business intelligence) ва корхона ресурсларидан фойдаланишни режалаштириш (enterprices resource planning) тизимлари ёрдамида ички аудит соҳасида тезкор хавфларни аниқлаш имконияти мавжуд. Бу тизимлар орқали фаолиятдаги огоҳлантириш сигналлари, хатоликлар, кечикишлар ва операцион узилишлар аниқланади ҳамда реал вақт режимида ички аудиторлар томонидан баҳоланади. Шу билан бирга, улар ҳар бир ички аудит объектининг фаолият йўналишига хос риск турларини аниқлаш ва баҳолаш ички аудитор учун муҳим восита ҳисобланади. Масалан, “O‘zagrolizing” АЖДа, 2022 йилда техника воситаларининг кечикиб топширилиши ва захира қилинадиган асбоб-ускуна ва жиҳозлар импортидаги узилишлар асосий хавф туғдирувчи омиллар сифатида қайд этилган. Шу сабабларга кўра, ички аудит ушбу омилларга боғлиқ кўрсаткичлар таҳлиliga асосланган ҳолда текширув объектларини белгилаган.

Тадқиқот жараёнида бир нечта фаолият тури бўйича хавф кўрсаткичлари аниқланди. Таҳлил натижалари шунини кўрсатадики, ҳар бир тармоқ ёки соҳада хавф омиллари фаолият йўналишларига қараб фарқланади ва уларни доимий мониторинг қилиш муҳим аҳамият касб этади. Айниқса, техника эскириши, бозор конъюнктурасининг ўзгарувчанлиги, молиявий ноаниқлик ва хизматлар сифатининг пасайиши корхоналар барқарорлигига салбий таъсир кўрсатиши мумкин. Шу боис, содир бўлиш эҳтимоли мавжуд хавфларни эрта аниқлаш ва самарали ички аудит назорат механизмларини жорий этиш корхона фаолияти самарадорлигини оширишга хизмат қилади (2-расм).

Фаолият тури	Асосий хавф кўрсаткичлари	Хавф сабаблари
 Ишлаб чиқариш	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ишлаб чиқариш қувватидан фойдаланиш (%)</li> <li>Носоз ускуналар сони</li> <li>Хомашё захиралари даражаси</li> </ul>	 <ul style="list-style-type: none"> <li>Жиҳозларнинг эскирганлиги</li> <li>Етказиб берувчилардаги узвишлар</li> </ul>
 Транспорт-логистика	<ul style="list-style-type: none"> <li>Транспорт воситаларининг носозлик сони</li> <li>Юк етказишдаги кечикишлар</li> </ul>	 <ul style="list-style-type: none"> <li>Техник хизмат кўрсатишнинг етарли эмаслиги</li> <li>Йўл шароити</li> </ul>
 Савдо	<ul style="list-style-type: none"> <li>Омбор захиралари айланмаси</li> <li>Реализация режаларининг бажарилиши</li> </ul>	 <ul style="list-style-type: none"> <li>Талабнинг ўзгарувчанлиги</li> <li>Маркетинг стратегиясининг самарасизлиги</li> </ul>
 Банк ва молия	<ul style="list-style-type: none"> <li>Кредит портфели сифати</li> <li>Мижозлар кредитига тўлов интизоми</li> </ul>	 <ul style="list-style-type: none"> <li>Кредит баҳолашдаги хатоликлар</li> <li>Макроиктисодий ноаниқлик</li> </ul>
 Туризм	<ul style="list-style-type: none"> <li>Мижозлар сони</li> <li>Брон қилиш даражаси</li> <li>Хизматдан норозилик шикоятлари</li> </ul>	 <ul style="list-style-type: none"> <li>Мавсумийлик</li> <li>Хизмат сифатининг пастлиги</li> </ul>
 Сугурта	<ul style="list-style-type: none"> <li>Сугурта тўловлари бўйича даъвока сони</li> <li>Рад этилган даъволар фонзи</li> <li>Зарар миқдори</li> </ul>	 <ul style="list-style-type: none"> <li>Фирибгарлик ҳолатлари</li> <li>Рискларни баҳолашдаги камчиликлар</li> </ul>

2-расм. Фаолият йўналишларига хос хавфлар тизими<sup>7</sup>

Рискка асосланган ички аудитда хавф кўрсаткичларини устуворликларга қараб бўлиш миқдорий (баллик) усул орқали аниқланади. Энг кўп учрайдиган услубий ёндашув бу “Эҳтимол × Оқибат” модели бўлиб, ҳар бир хавфнинг юзага келиш эҳтимоли ва таъсир кучи алоҳида баллик шкалада баҳоланиб, хавфлар устуворлик бўйича ажратилади. Хавфнинг вужудга келиш эҳтимоллик даражаси 1-5 оралиғида ва таъсир даражаси ҳам 1-5 оралиғида белгиланади (1-жадвал).

1-жадвал.

Хавфларнинг устуворлик даражасига нисбатан бўлиниши<sup>8</sup>

Юзага келиш эҳтимоли		Таъсир даражаси	
Эҳтимол даражаси	Балл	Зарар даражаси	Балл
Жуда паст (йилига 1 мартадан кам)	1	Жуда кичик (молиявий таъсир деярли йўқ)	1
Паст	2	Кичик	2
Ўрта	3	Ўрта	3
Юқори	4	Юқори	4
Жуда юқори (тез-тез)	5	Жуда юқори	5

“Эҳтимол × Оқибат” моделида умумий балл 1 дан 25 гача оралиқда бўлади. Ушбу усул барча хавфларни устуворлик бўйича тартибланиш имконини беради ҳамда риск балли аниқланади. Риск баллини ҳисоблаш амали юқоридаги икки кўрсаткични кўпайтириш орқали аниқланади. Яъни, “Риск бали = Эҳтимол даражаси × Таъсир даражаси” (2-жадвал).

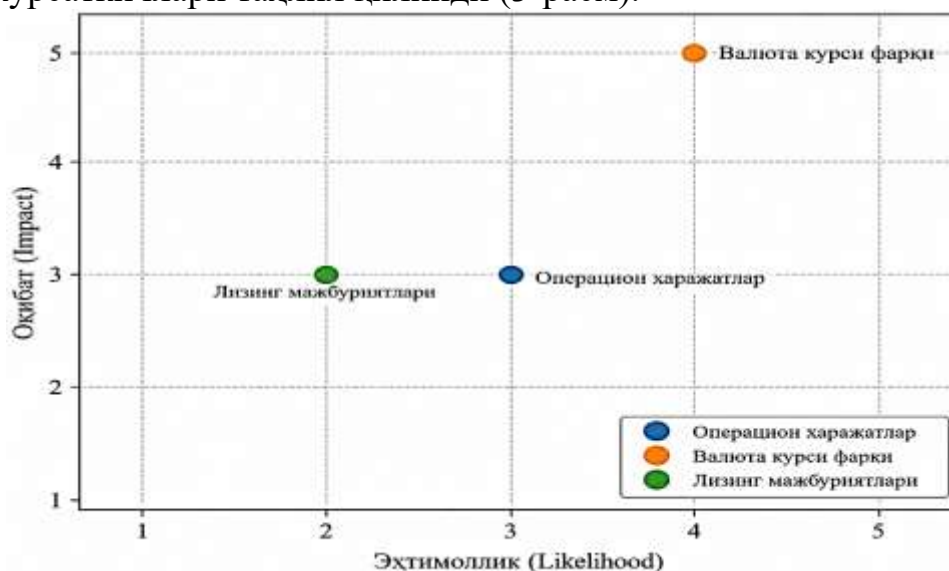
<sup>7</sup> Тадқиқотлар натижасида муаллиф ишланмаси

<sup>8</sup> Тадқиқотлар натижасида муаллиф ишланмаси

**Риск бали асосида хавфларни 3 даражали интервалли  
кўрсаткичлар бўйича ажратиш тартиби<sup>9</sup>**

Риск бали (5×5 матрица бўйича)	Устуворлик даражаси	Тавсия
<b>15-25</b>	Юқори (критик)	Зудлик билан бошқариш чораларини кўриш
<b>6-14</b>	Ўрта (муҳим)	Доимий мониторинг ва профилактик чоралар жорий қилиш
<b>1-5</b>	Паст (қабул қилса бўладиган)	Оддий назорат, даврий қайта баҳолаш

Ички аудит жараёнида рискларни самарали баҳолаш ва уларни устуворлик даражаси бўйича аниқлашда график воситалардан фойдаланиш, хусусан, “Хавф матрицаси” ва “Иссиқлик харитаси” асосий аналитик воситалар ҳисобланади. Ушбу воситалар ёрдамида корхона фаолиятидаги хавф зоналари аниқ кўринишда тасвирланади ва ички аудиторлик фаолиятини уларга мос тарзда йўналтириш таъминланади. Тадқиқотда келтириб ўтилган риск балини аниқлаш орқали, ушбу балларнинг натижасини визуаллаштириш мумкин бўлади. Яъни, “Эҳтимол ва оқибат” модели рискни ҳисоблайди, риск матрицаси уни таснифлайди, иссиқлик харитаси эса натижани визуал шаклда ифодалайди. Шу ёндашувларга таянган ҳолда, тадқиқотда “Uzbekistan Airways” АЖнинг 2024 йилдаги молиявий ҳисобот кўрсаткичлари таҳлил қилинди (3-расм).



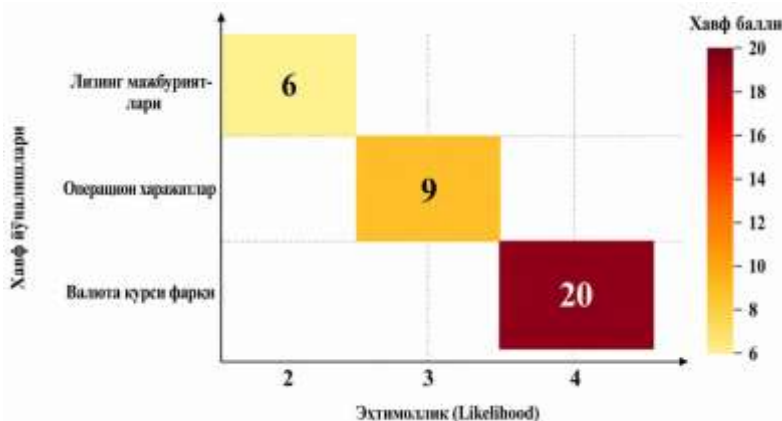
**3-расм. “Uzbekistan Airways” ОАЖнинг хавф матрицаси<sup>10</sup>**

Таҳлилларга кўра, ушбу ташкилот фаолияти учун асосий хавф валюта курси ўзгариши (юқори даражалари хавф) билан боғлиқ бўлган. Иккинчи даражали хавф бу “лизинг қарзлари” деб белгиланган ҳамда паст даражалари хавф сифатида операцион даромадларнинг мавсумий тебраниши эканлиги аниқланди.

<sup>9</sup> Тадқиқотлар натижасида муаллиф ишланмаси.

<sup>10</sup> Тадқиқотлар натижасида муаллиф ишланмаси.

Шу ўринда алоҳида таъкидлаш жоизки, иссиқлик харитаси технологияси ички аудит натижаларининг аниқлиги ва ишончилигини таъминлашда муҳим рол ўйнайди. Зотан, унинг ёрдамида корxonанинг фаолият юритиш жараёнлари бўйича барча хавфлар визуал шаклда акс этирилади ва бунда юқори хавфли зоналар рангли сегментлар орқали ажратиб кўрсатилади. Бу нафақат хавфнинг мавжудлигини, балки унинг таъсир доираси ва эҳтимолий оқибатларини тезкор баҳолашга имкон яратади ва аниқланган риск балли орқали ресурсларни хавфли зоналарга йўналтириш имконияти яратилади (4-расм).



**4-расм. “Uzbekistan Airways” АЖнинг иссиқлик харитаси<sup>11</sup>**

Иссиқлик харитасида риск баллари тегишли рангларда тасвирланган ва бунда қизил ранг – юқори хавф, сариқ ранг – ўртача хавф, оч ранг – паст хавфни билдиради. Ушбу визуализация орқали ички аудиторлар хавфларни кузатиб, онлайн мониторинг қилиш имкониятига эга бўладилар. “Онлайн” мониторингни ички аудит жараёнига интеграция қилиш хавфларни нафақат аниқлаш, балки, уларни реал вақтда бошқариш, устуворликларни белгилаш, бошқарувга тезкор ахборот узатиш ва стратегик қарорлар қабул қилишни таъминлайди. Бу эса, ўз навбатида, корxonанинг барқарорлиги ва операцион хавфсизлигини оширади.

Умуман, рискка асосланган ички аудит модели замонавий ташкилотларда хатарларни тизимли равишда аниқлаш, баҳолаш ва бошқарув қарорларига интеграциялаш жараёнида марказий ўрин тутаяди. Бу модел ташкилот ичида “хатарлар харитаси” ни яратишга хизмат қилиб, ҳар бир фаолият йўналиши бўйича мавжуд хавфларни визуализация қилишга имкон беради. Бундай харита асосида ички аудиторлар фаолиятдаги заиф жиҳатларни аниқлаб, уларни назорат механизмлари орқали бартараф этиш йўллари таклиф қиладилар.

Ички аудит объектларида хавф даражасини аниқловчи асосий параметрлар ички аудитнинг рискка асосланган ёндашуви текширувларнинг йўналишини белгилашда ҳал қилувчи аҳамиятга эга. Бу параметрлар, бир томондан, объект фаолиятида мавжуд ёки юзага келиши мумкин бўлган муаммоларни аниқласа, иккинчи томондан, ички аудит ресурсларини қаерга йўналтириш кераклигини белгилаш ва корxonанинг рентабелли иш юритиши учун имкониятлар яратади. Бунда, масалан, биринчидан, рентабеллик коэффициенти ички аудит объекти

<sup>11</sup> Тадқиқотлар натижасида муаллиф ишланмаси.

бўлган корхона ёки унинг муайян таркибий бўлимида активлардан қандай фойда олаётганини кўрсатади ва у қуйидаги формула ёрдамида ҳисобланади:

$$PK = \frac{\text{Соф фойда}}{\text{Жами активлар}} \times 100\% \quad (1)$$

Масалан, “O‘zagrolizing” АЖнинг 2023 йилги йиллик ҳисоботида кўра, соф фойда 21,3 млрд сўмва жами активлар 912,4 млрд сўмни ташкил этган ҳолда рентабеллик коэффиценти  $PK \approx 2,34\%$  га тенг бўлган. Бу кўрсаткич нисбатан паст бўлиб, ички аудит текширувига эҳтиёж борлигини билдиради.

Иккинчидан, ликвидлик коэффиценти (жорий ликвидлик) ташкилотнинг қисқа муддатли мажбуриятларини қоплаш имкониятини аниқлашда муҳим рол ўйнайди. Шу боис, кенг қўлланилади ва қуйидаги формула орқали аниқланади:

$$\text{Жорий ликвидлик} = \frac{\text{Жорий активлар}}{\text{Жорий мажбуриятлар}} \quad (2)$$

Ушбу кўрсаткичнинг 1,5 дан паст бўлиши ликвидлик хавфи мавжудлигини англатади. Масалан, “Gross insurance” АЖнинг 2022 йилги балансида жорий активлар 46,1 млрд сўм ва жорий мажбуриятлар 39,2 млрд сўмга тенг бўлган ҳолатда мазкур коэффицент 1,18 ни ташкил этган. Демак, бу эҳтиёткорлик ички аудит ёндашувини талаб қилади.

Учинчидан, корхона фаолиятининг самарадорлигини баҳолашда фойданинг ўзгарувчанлик коэффиценти муҳим аҳамият касб этади ва у икки йил оралиғида фойданинг нисбий ўзгариш даражасини ҳисобга олган ҳолда қуйидаги формула орқали аниқланади:

$$\text{Ўзгарувчанлик} = \frac{\text{Фойда}_t}{\text{Фойда}_{t-1}} \times 100\% \quad (3)$$

Масалан, агар “Uzbekistan Airways” АЖда 2022 йилда соф фойда 15 млрд сўм, 2023 йилда эса 8 млрд сўм бўлган ҳолатда, ўзгарувчанлик коэффиценти 46,7% ни ташкил қилади. Бу эса салбий ўзгариш динамикасини англатади ва юқори хавfli объект сифатида тан олишни тақозо қилади.

Тўртинчидан, мажбуриятларнинг активларга нисбатини ифодаловчи муҳим кўрсаткич сифатида қарзни қоплаш коэффиценти корхонадаги жорий молиявий хавфларни аниқлаш имконини беради ва у қуйидаги формула орқали топилади:

$$\text{Қарз даражаси} = \frac{\text{Жами мажбуриятлар}}{\text{Жами активлар}} \times 100\% \quad (4)$$

Ушбу кўрсаткич 50% дан юқори бўлса, қарзга қарамлик юқори ҳисобланади. Мисол учун, “Uzbekistan Airways” АЖда 2023 йил якунида бу кўрсаткич 54% бўлган, бу эса ички аудитда асосий эътиборни молиялаш ва мажбуриятларга оид маълумотларни таҳлил қилиш ҳамда бу борадаги муаммоларни ҳал этиш чоратадбирларини ишлаб чиқишни талаб қилади.

Бешинчидан, айланма маблағларнинг айланиш коэффиценти корхонанинг ўз капиталидан қандай самарали фойдаланаётганини акс эттиради ва қуйидаги формула асосида аниқланади:

$$\text{Айланиш коэффициенти} = \frac{\text{Соф тушум}}{\text{Ўртача айланма маблағлар}} \quad (5)$$

Агар, ушбу коэффициент, масалан, 2 дан паст бўлса, бу корхона капиталидан фойдаланиш самарадорлигининг пастлигини англатади ва ички аудиторлар хизматларини такомиллаштириш талаб қилинади. Таҳлил кўрсатишича, масалан, “O‘zagrolizing” АЖнинг айрим йиллардаги фаолиятида ушбу коэффициент 1,7 атрофида бўлиб, ички аудит ўтказиш жараёнларини режалаштиришда асосий омил сифатида ҳисобга олинган.

Юқоридаги параметрлар ёрдамида ички аудит объектининг хавф профили аниқланади ва улар таҳлили орқали ички аудитни қайси бўлим ёки фаолият сегментига йўналтириш, ички аудит қамровини ва чуқурлигини белгилашда ҳал қилувчи аҳамиятга эга. Уларни реал амалиётга тадбиқ этиш ички аудитнинг натижадорлиги ва мақсадлилигини баҳолаш ва оширишга хизмат қидаи. Зарурат бўлган ҳолатларда, ҳар бир параметр бўйича аниқ корхона ички аудит таҳлилинини ҳам амалга ошириш мумкин. Ушбу ёндашув ва коэффициентларга асосланган ҳолда “Uzbekistan Airways” АЖ, “Gross insurance” АЖ ҳамда “O‘zagrolizing” АЖлар фаолияти таҳлил қилинди ва хавфлар бўйича устуворлик даражалари баҳоланди (3-жадвал).

3-жадвал.

### Ички аудит объектларини хавф кўрсаткичлари асосида саралаш ва хавф даражаси<sup>12</sup>

№	Корхона номи	РК (%)	Қарз даражаси (%)	Фойда ўзгариши (%)	Жорий ликвидлик	KRI баҳоси (1-5)	Умумий балл	Хавф даражаси
1.	“Uzbekistan Airways” ОАЖ	1,8	54	-46,7	1,2	4,5	83	Юқори
2.	“O‘zagrolizing” ОАЖ	2,3	48	+12,6	1,5	3,8	66	Ўртача
3.	“Gross insurance” ОАЖ	3,1	38	+4,2	1,8	3,2	55	Паст

4-жадвал маълумотларига асосан “Uzbekistan Airways” АЖда соф фойда кескин камайган, ликвидлик даражаси паст, молиявий барқарорлигини нисбатан юқори ва хавф даражасини юқори деб баҳолаш мақсадга мувофиқ. Шунга асосан ички аудит гуруҳига операцион, молиявий ва кредит хавфларининг юқорилигини эътиборга олган ҳолда ушбу сегментларга боғлиқ ички аудит хизматларини белгилаш зарур. Шу тарзда ички аудит режаси “хавфга асосланган” алгоритм бўйича амалга оширилади. “O‘zagrolizing” АЖ фаолиятида фойданинг ўсиш суръатини кўриш мумкин, аммо молиявий барқарорлик ва ликвидлик чекланган. Хавф ўртача деб баҳоланган, аммо, бунда рискнинг мониторинг механизмлари

<sup>12</sup> Тадқиқотлар натижасида муаллиф ишланмаси

ўрганилиши зарур. “Gross insurance” АЖ нисбатан барқарор кўрсаткичларга эга бўлиб, умумий хавф даражаси паст деб баҳоланган ва шунга кўра ички аудитни айрим соҳаларда амалга ошириш мумкин бўлади (4-жадвал).

4-жадвал.

**Риск индикаторлари асосида хавфлар мониторинги<sup>13</sup>**

Корхона	Риск турлари	Асосий индикаторлар	2024 й. кўрсаткичи	Изоҳ (таҳлил)
“Uzbekistan Airways” АЖ	Молиявий	Чипта сотувлари динамикаси	-8 %	Мавсумий пасайиш, туризм оқимининг камайиши
		Валюта курсига боғлиқ ёқилғи харажати	+12 %	Валюта курсининг ошиши сабабли харажат кўпайган
		Нақд пул оқими	+6 %	Сотувдаги умумий ўсиш
	Операцион	Рейс кечикишлари (кунлик)	4 та	Техник хизматдаги муаммолар таъсири
		Техник хизмат носозликлари (ҳафталик)	2 та	Режалаштирилган профилактика ишларини кучайтириш зарур
		Экипаж иш вақти меъёрдан оғиши	-2 %	Нормага нисбатан камайиш ижобий
	Ахборот хавфсизлиги	Хакерлик хужумлари	2 та	Кўшимча киберхавфсизлик чоралари талаб этилади
		Сервер узилишлари (ойлик)	-1 та	Барқарор ишлаш
	Стратегик/ бозор	Рақобатчиларнинг маркетинг стратегиялари ўзгариши	+7 %	Рақобат кучаймоқда
Йўловчи оқими тренди		-5 %	1-йрим йилликда пасайиш	
“Gross insurance” АЖ	Молиявий	Даъво частотаси	+5 %	Суғурта ҳодисалари сонининг ошиши эҳтиёт чораларини талаб қилади
	Операцион	Даъво аризаларини кўриб чиқиш ўртача муддати	1,8 кун	Аввалги даврга нисбатан тезроқ, жараён самарадорлиги ошган
		Даъво жараёнидаги хатоликлар улуши	4 %	Ички назоратни кучайтириш зарур
	Ахборот хавфсизлиги	Хакерлик хужумлари	1 та	Ўртача хавф даражаси, мунтазам мониторинг талаб этилади
	Стратегик / бозор	Рақобатчилар бозор улуши ўзгариши	+3 %	Бозор ўсиш тенденциясида, рақобат кучаймоқда

Шунингдек, ички аудит ўтказиш жараёнини “онлайн” мониторинг билан уйғунлаштириш ҳам ички аудит фаолиятининг самарадорлигини оширувчи ва хавфларни реал вақт режимида аниқлаш, уларни ҳал этиш имконини берувчи стратегик модели ёндашувдир. Бироқ, ушбу модел замонавий технологиялар,

<sup>13</sup> Тадқиқотлар натижасида муаллиф ишланмаси

яъни, ERP, BI молиявий таҳлил моделлари, масофавий кузатув панели ва сунъий интеллект воситалари билан интеграциялашган бўлиши лозим. Ушбу модели тизимлар корхонанинг асосий молиявий кўрсаткичлари, операцион жараёнлари, харажатлар динамикаси, айланма маблағлар ҳолати ва рентабеллик даражаси бўйича доимий ахборотлар оқимини тақдим этади, ички аудиторлар эса, ушбу ахборотларни реал вақт режимида баҳолайди ва корхонанинг самарали фаолият юритишини таъминлайди.

Бундан ташқари, бизнингча, ички аудит назорат муҳитини изчил яхшилаш мақсадида ички аудитор ходимлар билан сўровнома ва интервьюлар ташкил қилиш, улар фикр ва таклифларини таҳлил қилиш ҳамда маданиятини баҳолаш учун махсус индикаторлар (масалан, ўз ваколатларини билиши, муаммоларга баҳо бериш ва уларни юқорига етказиш каби масалаларда ташаббус кўрсатиш эркинлиги)дан фойдаланиш самарали усуллардан бўлиб ҳисобланади. Ушбу усул орқали ички аудиторлар корхона ички муҳитини янада чуқурроқ таҳлил қилиш ва уни янада яхшилаш чораларини амалга ошириш имконига эга бўлади.

Диссертация ишининг **“Корхоналарда рискка асосланган ички аудитни ташкил этишни такомиллаштириш”** номидаги учинчи бобида рискларни прогнозлаш орқали улар бўйича корхона раҳбариятига аниқ ва асосли тавсиялар бериш, хавфлар рейтинги моделидан фойдаланиш, аудит ўтказиш режаларини корхонанинг ривожланиш стратегиясига уйғунлаштириш, ички аудит ўтказиш жараёнида хавфга қарши ёндашувлар, аудит прогноз параметрларининг корхона молиявий барқарорлигини таъминлаш, рискларнинг олдини олиш ва таъсирини камайтириш тадбирларини ишлаб чиқиш жараёнларидаги аҳамияти асосланган.

Молиявий барқарорлик корхонанинг узоқ муддат ичида самарали фаолият юритиш қобилиятини белгиловчи муҳим омил бўлиб, рискка асосланган ички аудит тизими ушбу барқарорликни таъминлашда стратегик восита вазифасини бажаради. Чунки, бугунги мураккаб иқтисодий шароитда ички аудит фақатгина текшириш ва хато-камчиликларни аниқлаш функцияси эмас, балки, ресурсларни бошқариш ва улардан тежамли фойдаланиш, молиявий қарорларни қўллаб-қувватлаш ва рискларни прогнозлаш моделларини ҳам ўз ичига олиши зарур. Бунинг учун эса, бизнингча, ички аудитнинг молиявий таҳлил усуллари билан уйғунлашган ҳолда ишлашини таъминлаш ва корхонанинг молиявий ҳолатини барқарорлаштириш учун янгича илмий-услубий ва технологик ёндашувларни жорий этиш муҳим ҳисобланади.

Ички аудит ўтказиш натижасида ишлаб чиқилган тавсиялар орқали корхона, жумладан, ўз ички капитал ресурслари таркибини такомиллаштириш бўйича аниқ стратегик чора-тадбирлар белгилаш имкониятларига эга бўлади. Масалан, корхона ўрнатилган тартибда турли молиялаштириш манбаларидан фойдаланиш ваколатига эга. Бу манбалар асосан биринчи навбатда ўз маблағлари ва ташқи молия ресурслари, жумладан, давлат ва маҳаллий бюджет ҳамда турли жамғарма маблағлари, халқаро гран ва бошқа ташкилотлардан жалб этилган маблағлардан иборат. Бироқ, амалиётда субъектнинг ўз маблағлари ва жалб этилган ташқи маблағлар ўртасидаги оптимал нисбатни сақлаш капитал кўрсаткичларнинг барқарорлигини таъминлашда муҳим ҳисобланади. Бу ички аудитда аниқланган молиявий коэффициентлар асосида амалга оширилади. Шу жиҳатлардан, ички

аудит тавсиялари асосида корхона капитал қўйилмаларини фойдали лойиҳаларга йўналтириш, паст рентабелли ёки зарар келтирувчи активларни камайтириш, даромад келтирмайдиган инвестиция турлари таркибини оптималлаштиришга боғлиқ аниқ йўналиш ва механизмларини ишлаб чиқиш мақсадга мувофиқ.

Ички аудитда хавф мувозанатини таъминлаш ички аудит ресурсларини чекланган шароитда асосий хавфларни камайтириш тадбирларига йўналтириш ички аудит самарадорлигини оширишга хизмат қиладиган муҳим методологик ёндашувдир. Ушбу ёндашув “рискка асосланган режалаштириш” тамойилига асосланади, яъни ички аудит фаолияти олдиндан белгиланган режалар бўйича амалга оширилмайди, балки корхонанинг ички ва ташқи хавфлар профилининг доимий мониторинги асосида шакллантирилади ва шу орқали ҳар бир ички аудит тури учун хавф харажатлари, устуворлик даражаси ва назорат интенсивлиги белгиланади.

Услубий жиҳатдан хавф мувозанатини таъминлашда бир нечта воситалар мавжуд бўлиб, биринчи навбатда, хавфнинг эҳтимоллик ва таъсир даражасини баҳолаш матричасини шакллантиришдир. Иккинчи услубий ёндашув ички аудит объектлари бўйича хавф индикаторларининг (KRI) тўпламини ишлаб чиқишдир. Ушбу индикаторлар ҳар бир объектдаги муҳим хавф зоналарини аниқлаб беради. Масалан, “O‘zagrolizing” АЖда активларнинг алмашинув частотаси, суғурта компанияларида эса, тўловлар кечикиши ва даъволар сони асосий индикаторлар бўлиб хизмат қилади. Ушбу кўрсаткичлар асосида ички аудит объекти учун устуворлик рейтинги белгиланади. Учинчи ёндашув хавф мувозанатини доимий равишда қайта баҳолаб бориш ва унга мос тарзда ички аудит режаларини янгилаб боришдир. Хусусан, ERP ва BI тизимларидан олинган реал вақтли таҳлиллар асосида ички аудиторлар ўз фаолиятларини динамик тарзда қайта йўналтириш имкониятига эга бўлишлари лозим.

Ички аудит фаолиятдан олинган натижалар ва тавсиялар корхонанинг стратегик даражадаги қарорларини шакллантиришда ҳал қилувчи рол ўйнаши лозим. Бироқ, аксарият ҳолатларда ички аудит ҳисоботлари фақат назорат органлари ёки бошқарув бухгалтериясига тақдим этилади, натижада уларнинг стратегик қарорлар қабул қилиш жараёнига интеграцияси чекланган бўлади. Ушбу муаммога ечим сифатида ички аудит маълумотларини бошқарув қарор қабул қилиш циклига чуқур интеграциялаш, яъни ички аудит-стратегия узвий боғлиқлигини таъминлаш зарур. Бу вазифани амалга ошириш эса ички аудит ҳисоботларида нафақат далилий камчилик ва потенциал хатоликларни аниқлаш, балки, келажакдаги имконият ва ресурслардан самарали фойдаланиш бўйича тавсияларни ҳам акс эттиришни тақазо этади.

Корхонанинг барқарор ривожланишини таъминлаш стратегиясини прогноз қилишда ресурсларни оптимал бошқариш механизмлари ички аудит фаолиятида муҳимдир. Ушбу ёндашув ички аудитни фақатгина текширув ва фактларни қайд этувчи воситаси сифатида эмас, балки корхона бошқарувида фаол иштирок этувчи стратегик аналитик инструментга айланишига асосланади. Прогнозлаш ички аудитга келажакдаги хавфларни олдиндан аниқлаш, уларнинг юзага келиш эҳтимоллини баҳолаш ва уларга нисбатан профилактик чораларни ишлаб чиқиш имконини беради. Ички аудитда рақамли технологиялар ва катта маълумотлар

таҳлили усулларининг жорий этилиши ички аудит натижаларининг нафақат аниқлиги ва ҳаққонийлигини оширади, балки у орқали корхона фаолиятидаги яширин хавф манбаларини олдиндан аниқлаш имкониятини яратади.

Ички аудит ўтказиш жараёнида прогноз (тахмин) усуллари ва корреляция-регрессия моделларидан фойдаланиш хавфларни олдиндан аниқлаш ва уларнинг таъсир даражасини баҳолашда самарали ёндашувлардан биридир. Ички аудит жараёнини прогноз қилишда асосий эрксиз ўзгарувчи мезон сифатида фойда маржаси танланади ва унга таъсир қилувчи эркили ўзгарувчи хавф параметрлари сифатида эса қарздорлик коэффициенти, захиралар айланиш коэффициенти ва дебиторлик муддати олинади. Шунингдек, уларнинг таъсир даражаси регрессия модели орқали баҳоланади ва унга асосан ички аудиторлар томонидан молиявий кўрсаткичлар таҳлили асосида фойда маржасига кучли таъсир қилувчи хавфлар танлаб олинади. Натижада, фойданинг пасайишига сабаб бўладиган омиллар аниқланади ва улар асосида ички аудит объектлари устуворлиги белгиланади. Шу кўп омилли ёндашувларга асосланган ҳолда тадқиқот жараёнида қуйидаги чизиқли корреляция-регрессия тенгламаси тузилди:

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \varepsilon \quad (6)$$

Бунда:  $Y$  – фойда маржаси (%);  $\beta_0$  – интерсепт (эркин ҳад);  $X_1$  – қарздорлик коэффициенти (%);  $X_2$  – захиралар айланиши;  $X_3$  – дебиторлик муддати;  $\varepsilon$  – хатолик даражаси.

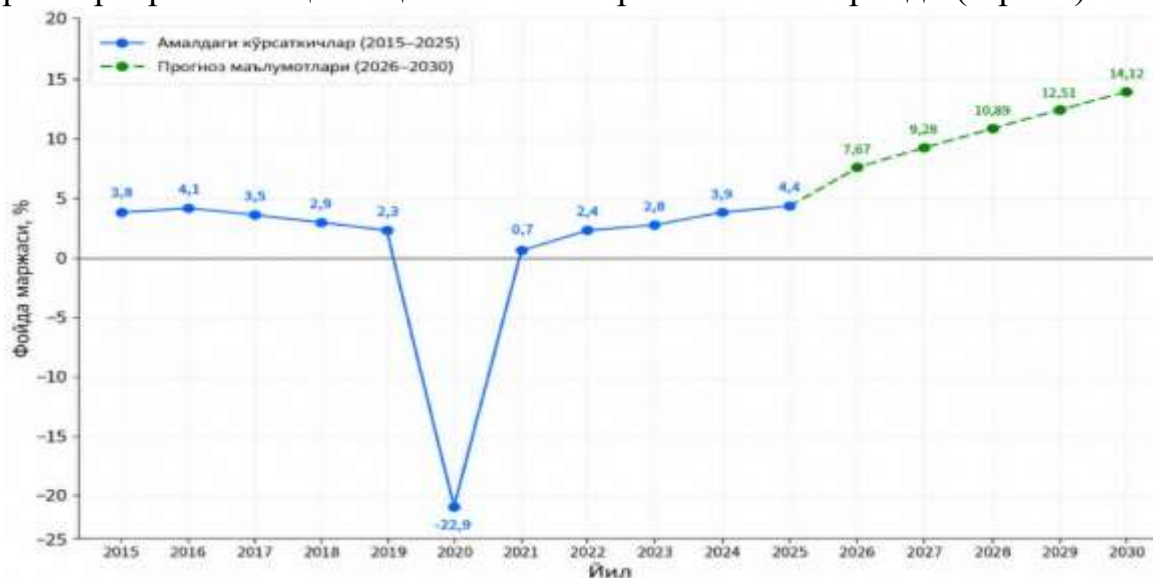
Юқоридаги регрессия модели “Uzbekistan Airways” АЖнинг молиявий ҳисобот маълумотлари асосида ишлаб чиқилди ва ушбу регрессия тенгламаси корхона фойда маржасига таъсир этувчи асосий молиявий омилларни баҳолашга қаратилди. Бунда қарздорлик коэффициенти, захиралар айланиши ва дебиторлик қарздорлиги муддати каби кўрсаткичлар эркили ўзгарувчилар сифатида танлаб олинди. Натижада қуйидаги регрессия тенгламаси шакллантирилди:

$$Y = 210.3 - 3.70X_1 + 0.09X_2 - 0.07X_3 + \varepsilon \quad (7)$$

Ушбу моделга кўра, фойда маржаси захира айланиши 1 бирликка ортса 0,09 фоизга ошади, қарздорлик коэффициенти 1 фоизга ортса 3,70 фоизга ва дебиторлик муддати 1 кунга ортса 0,07 %га камаяди. Фишер коэффициенти  $R^2 = 0,65$  га тенг бўлиб, у моделдаги  $X_1$ ,  $X_2$  ва  $X_3$  эркили омилар комбинацияси фойда маржасидаги ўзгаришларнинг 65 фоизини аниқлаб беради. Қолган 35% ўзгаришлар  $\varepsilon$  – хатолик даражаси билан изоҳланади. Тенгламада қарздорлик коэффицентининг манфий ишорага эгаллиги қарз миқдорининг ортиши фойда маржасини пасайтиришга салбий таъсир кўрсатишини англатади. Ушбу ҳолат ички аудит учун молиявий барқарорлик ва ликвидлик рискларини баҳолашда муҳим аҳамият касб этади. Шунингдек, дебиторлик муддатининг ортиши фойда маржасига салбий таъсир қилиб, дебитор қарзларни самарали бошқариш ва тўлов интизомини кучайтириш зарурлигини англатади. Захиралар айланишининг мусбат таъсири эса, захиралардан самарали фойдаланиш фойдалиликни оширишини кўрсатади. Бу ички аудитда айланма маблағлар самарадорлигини баҳолаш учун муҳим аналитик асос ҳисобланади.

Юқоридаги корреляция-регрессия тенгламаси орқали, “Uzbekistan Airways”

АЖ мисолида 2015-2025 йиллар бўйича фойда маржаси кўрсаткичи динамикаси асосида 2026-2030 йиллар мобайнида фойда маржаси ўзгаришининг истиқбол параметрларини аниқлаш ҳисоб-китоблари амалга оширилди (5-расм).



**5-расм. «Uzbekistan Airways» АЖ 2026-2030 йилларда фойда маржасининг прогноз параметрлари**

5-расм маълумотлари шуни кўрсатадики, корхона фойда маржаси 2015-2019 йилларда нисбатан барқарор бўлган, аммо 2020 йилда кескин пасайиб, манфий қийматга тушган. Ушбу йилда пандемия таъсири натижасида авиакомпания 755,7 млрд сўм зарар кўрган ва фойда маржаси 22,9 фоизни ташкил этган. Ички аудитнинг самарадорлигига бу ҳолат сезиларли таъсир кўрсатган. Фавқулодда шароитларда анъанавий аудит режалари чекланган бўлиб, реал вақтда мониторинг ва тезкор таҳлил механизмларига эҳтиёж ортиб боради. Пандемия даврида ички аудитнинг самарадорлиги унинг рискка асосланган ёндашувни қўллаш заруратини келтириб чиқарди. Хусусан, юқори хавфли йўналишлар, яъни, даромадлар тушиши, харажатлар назорати ва шартномавий мажбуриятлар устувор тарзда текширилиши заруратини келтириб чиқарди. Кейинги йилларда маржа изчил ўсиб, 2030 йилга келиб фойда маржаси 14,12 фоизга ортади.

Прогноз параметрлари ички аудит учун муҳим таҳлилий асос бўлиб хизмат қилади. Ушбу кўрсаткичлар орқали ички аудит хизмати харажатлар устидан назоратни кучайтиради, фойдага салбий таъсир этувчи омилларни аниқлайди ва молиявий хатарларни олдиндан баҳолайди. Шу боис, фойда маржасининг прогноз қилинган ўсиши ички аудит самарадорлигини ошириш, бошқарув қарорларини асослаш ва корхона молиявий натижаларини яхшилашда муҳим аҳамият касб этади. Ички аудит қарздорлик коэффициенти, захиралар айланиши ва дебиторлик қарздорлиги муддати каби фойда маржасига таъсир этувчи асосий кўрсаткичлар устидан тизимли назоратни таъминлаш орқали прогноз қилинган молиявий натижаларга эришиш эҳтимолини оширади. Натижада, “Uzbekistan Airways” АЖнинг молиявий барқарорлиги мустаҳкамланиб, фойда маржасининг 2030 йилга қадар 14,12 фоизгача ўсиши учун зарур шарт-шароитлар яратилади. Фойда маржасининг 2030 йилгача изчил ўсиши корхонада амалга оширилади.

молиявий бошқарув механизмлари самарадорлигининг ортиши ҳамда стратегик ривожланиш чора-тадбирларининг ижобий натижалар беришини кўрсатади. Бу корхонанинг узок муддатли молиявий барқарорлиги ва рақобатбардошлигини таъминлаш нуқтаи-назаридан муҳим аҳамият касб этади. Аммо, иқтисодиётдаги айрим ўзгаришлар жумладан, бозор ҳолати, инфляция даражаси, рақобат, валюта курси, давлат сиёсати каби омиллар модель натижаларини ўзгартириши мумкин. Умуман, прогнозлаш ва эконометрик регрессия усулларини интеграциялаш орқали ички аудиторлар ички ва ташқи омиллар таъсирида юзага келиши мумкин бўлган хавфларни олдиндан баҳолаш ва бошқариш имкониятига эга бўладилар.

## ХУЛОСАЛАР

1. Рискка асосланган ички аудит концепцияси анъанавий ички аудиторлик моделидан тубдан фарқ қилади, чунки, у корхона фаолиятини фақат текшириш, молиявий ҳисоботлардаги хатоларни аниқлаш воситаси сифатида эмас, балки, умумий риск муҳитини чуқур таҳлил қиладиган стратегик инструмент сифатида муҳим ўринга эга. Рискка асосланган ички аудит натижалари хавфларнинг эҳтимолий таъсирини баҳолаш, уларни устуворлик даражасига кўра саралаш ва уларни бошқариш механизмларидан самарали фойдаланиш борасида алоҳида аҳамит касб этади.

2. Ички аудит ўтказиш жараёнида мавжуд хавфларни идентификация қилиш, баҳолаш, устуворлигини белгилаш ва мониторинг қилиш босқичларини тизимли ва узлуксиз амалга ошириш корхонадаги назорат механизмларининг самарадорлигини оширишга хизмат қилади. Аввало, хавфларни идентификация қилиш орқали корхона фаолиятидаги ички ва ташқи таҳдидлар аниқланади, уларнинг келиб чиқиш манбалари таснифланади. Кейинги босқичда хавфларни баҳолаш уларнинг эҳтимолий таъсир даражаси ҳамда молиявий, операцион ва репутацион жозибадорлигини чуқур таҳлил қилиш имконини беради.

3. Риск индикаторлари асосида ички аудитни бошқариш жараёнида соф фойда динамикаси, мажбуриятлар улуши, айланма маблағлар айланиш тезлиги каби асосий кўрсаткичлар хавф даражасини аниқлашда муҳимдир ва бунда индикаторларнинг визуализацияси учун “Heat map” ва “Risk matrix” каби воситалар қўлланилиб, ички аудит объектлари устуворлиги аниқ белгиланиб, мониторингда хавфларнинг реал вақт режимида баҳоланиши таъминланади.

4. Интеграциялашган технологик ёндашувнинг жорий этилиши орқали ERP, BI ва AI тизимлари ички аудит жараёнига татбиқ этилиб, ички аудиторларни тез огоҳлантириш, онлайн кузатув ва прогноз таҳлиллари асосида рискларни олдиндан прогноз қилиш имконияти яратилади. Бу ёндашув ички аудитнинг назорат функциясидан ташқари таҳлилий ва профилактик функцияларини ҳам кучайтиришини қайд этиш лозим.

5. Тадқиқотда корхоналарда рискларни аниқлаш, баҳолаш ва устуворлик даражасига кўра ажратишнинг босқичма-босқич механизми ишлаб чиқилди, бу ёндашув ички аудиторлик фаолиятида янги сифат босқичини яратишга асос бўлади, деб ҳисоблаймиз. Мазкур механизм асосида рискларни идентификация қилиш жараёнида корхона фаолиятидаги барча операцион, молиявий ва ташқи

омиллар чуқур таҳлил қилинади. Риск манбалари аниқлангач, уларнинг таъсир даражаси, юзага келиш эҳтимоли ва корxonанинг стратегик мақсадларига кўрсатадиган таъсири асосида тоифаларга ажратилади.

6. Рискларни баҳолаш мезонларини қайта кўриб чиқиш ва устуворликка асосланган рейтинг моделининг ишлаб чиқилиши ички аудитнинг методологик асосларини сезиларли даражада бойитади. Ушбу ёндашув орқали ички аудит объектлари нафақат анъанавий молиявий кўрсаткичларга асосланган ҳолда, балки комплекс риск индикаторлари тизими орқали баҳоланади. Ҳар бир объектнинг хавф даражаси молиявий, операцион, технологик ва ташкилий омиллар йиғиндиси асосида балл тизимида аниқланади, бу эса объектларнинг реал риск профилини тўлиқ акс эттиришга имкон беради.

7. Ички аудитнинг стратегик вазифаси корхона фаолиятида юзага келиши мумкин бўлган барча турдаги хавф омилларини тизимли равишда аниқлаш, уларнинг юзага чиқиш эҳтимолини, молиявий ва операцион натижаларга таъсир кўрсатиш даражасини чуқур баҳолаш ҳамда уларни устуворлик мезонларига кўра таснифлашдан иборат ва ушбу жараён нафақат мавжуд рискларни қайд этиш, балки келгусида юзага чиқиши мумкин бўлган оқибатларини прогноз қилиш ва бартараф этиш механизмларини ишлаб чиқишни ўз ичига олади.

8. Рискка асосланган ички аудит ўтказиш прогноз параметрларига кўра, масалан, “Uzbekistan Airways” АЖнинг молиявий барқарор ривожланиши фойда маржасининг 2030 йилга қадар 14,12 фоизгача ўсиши учун зарур шарт-шароитлар яратишга асос бўлиб хизмат қилади. Фойда маржасининг 2030 йилгача динамик ўсиши корхонада амалга ошириладиган замонавий бошқарув ва молиялаштириш механизмларидан самарали фойдаланиш ҳамда инновацион ривожланиш чора-тадбирларини амалиётга кенг татбиқ этиладиганини кўрсатади.

9. Умуман олганда, тадқиқот натижаларининг кўрсатишича, ўтказилган ички аудит тавсияларига асосланган ҳолда қарздорлик сиёсатини қайта кўриб чиқиш, лизинг шартномалари бўйича рақамли мониторингни кучайтириш, операцион жараёнларда аниқланган риск ва хатоликларни катта маълумотларга асосланган усулларни қўллаш орқали бартараф этиш харита ва чора-тадбирлар тизими корхоналарнинг молиявий барқарор ривожланиши учун мустаҳкам асос яратишини алоҳида эътироф этиш лозим.

**РАЗОВЫЙ НАУЧНЫЙ СОВЕТ НА БАЗЕ НАУЧНОГО СОВЕТА ПО  
ПРИСУЖДЕНИЮ УЧЁНЫХ СТЕПЕНЕЙ DSc.03/30.01.2020.I.10.03  
ПРИ НАЦИОНАЛЬНОМ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОМ УНИВЕРСИТЕТЕ  
«ТАШКЕНТСКИЙ ИНСТИТУТ ИНЖЕНЕРОВ ИРРИГАЦИИ И  
МЕХАНИЗАЦИИ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА»**

---

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
«ТАШКЕНТСКИЙ ИНСТИТУТ ИНЖЕНЕРОВ ИРРИГАЦИИ И  
МЕХАНИЗАЦИИ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА»**

**АСФАНДИЁРОВА ШАКИНА РУСТАМ КИЗИ**

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРОВЕДЕНИЯ  
РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ВНУТРЕННЕГО АУДИТА  
НА ПРЕДПРИЯТИЯХ**

**08.00.08 – “Бухгалтерский учёт, экономический анализ и аудит”**

**АВТОРЕФЕРАТ  
диссертации на соискание учёной степени доктора философии (PhD)  
по экономическим наукам**

Тема диссертации на соискание учёной степени доктора философии (PhD) зарегистрирована в Высшей аттестационной комиссии при Академии наук Республики Узбекистан под номером B2025.2.PhD/Iqt5483.

Диссертация выполнена в Национальном исследовательском университете «Ташкентский институт инженеров ирригации и механизации сельского хозяйства».

Автореферат диссертации размещён на трёх языках (узбекском, русском и английском (резюме)) на веб-сайте научного совета ([www.tiiame.uz](http://www.tiiame.uz)), а также на информационно-образовательном портале «Ziyonet» ([www.ziyonet.uz](http://www.ziyonet.uz)).

<b>Научный руководитель:</b>	<b>Маматкулов Муроджон Шукурович,</b> доктор экономических наук, профессор
<b>Официальные оппоненты:</b>	<b>Хожиев Мехриддин Сулаймонович,</b> доктор экономических наук, профессор  <b>Баходиров Алишер Комилович,</b> доктор философии по экономическим наукам, доцент
<b>Ведущая организация</b>	<b>Ташкентский государственный аграрный университет</b>

Защита диссертации состоится «\_\_» \_\_\_\_\_ 2026 года в \_\_\_\_ часов на заседании разового научного совета, на базе Научного совета по присуждению учёных степеней DSc.03/30.01.2020.I.10.03 при Национальном исследовательском университете «Ташкентский институт инженеров ирригации и механизации сельского хозяйства», которое состоится «\_\_» \_\_\_\_\_ 2026 года в \_\_\_\_ часов. (Адрес: 100000, г. Ташкент, ул. Кары Ниязи, 39. Тел.: (+998 71) 237-46-68; e-mail: [admin@tiiame.uz](mailto:admin@tiiame.uz)).

С диссертацией доктора философии (PhD) можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Национального исследовательского университета «Ташкентский институт инженеров ирригации и механизации сельского хозяйства» (зарегистрирована под № \_\_\_\_). (Адрес: 100000, г. Ташкент, ул. Кары Ниязи, 39. Тел.: (+998 71) 237-19-45; e-mail: [admin@tiiame.uz](mailto:admin@tiiame.uz)).

Автореферат диссертации разослан «\_\_» \_\_\_\_\_ 2026 года.  
(Реестра протокола рассылки № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 2026 года).

**К.А.Чариев,**  
Председатель разового научного совета  
по присуждению учёных степеней,  
доктор экономических наук, профессор  
**И.О.Юнусов,**  
Учёный секретарь разового научного  
совета по присуждению учёных степеней,  
PhD, доцент  
**Р.Д.Дусмуратов,**  
Председатель разового научного  
семинара при разовом научном совете по  
присуждению учёных степеней, доктор  
экономических наук, профессор

## ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))

**Актуальность и востребованность темы диссертации.** Глобализация мировой экономики, усложнение финансовых взаимоотношений между субъектами производственных и сервисных цепочек, а также усиление неопределённости в процессах организации и ведения предпринимательской деятельности ставят перед предприятиями задачу пересмотра системы внутреннего аудита в соответствии с современными требованиями и обеспечения эффективного управления рисками. Независимо от характера и формы проявления рисков факторов, они представляют собой угрозу, способную привести к негативным последствиям. В этой связи следует отметить, что создание эффективной системы управления рисками на основе современных цифровых технологий и мобильных приложений открывает новые возможности для обеспечения устойчивого развития предприятий. Согласно отчётам международных финансовых институтов, в 2024 году влияние рисков факторов на деятельность корпоративного сектора возросло на 15–20 %<sup>1</sup>, что в условиях цифровизации экономики объективно обуславливает необходимость разработки и широкого внедрения современных подходов к противодействию рискам в процессах проведения внутреннего аудита на предприятиях.

В связи с этим в настоящее время в различных странах мира особое внимание уделяется приведению систем финансов, бухгалтерского учёта и аудита в соответствие с требованиями ISO (Международной организации по стандартизации), управлению рисками в системе внутреннего аудита предприятий в условиях усиливающейся глобальной конкуренции, мониторингу рисков в режиме реального времени, выявлению приоритетных зон риска, предотвращению финансовых и операционных ошибок, а также интеграции процессов внутреннего аудита в систему принятия стратегических управленческих решений. В частности, в таких странах, как США, Германия, Япония и Сингапур, проводятся фундаментальные исследования, направленные на внедрение механизмов и процедур внутреннего аудита, ориентированного на снижение рисков в системе корпоративного управления, определение риск-индикаторов на основе цифровых методов и оценку влияния внутренней аудиторской деятельности на стратегическое управление<sup>2</sup>. В международной практике риск-ориентированный внутренний аудит рассматривается не только как инструмент проверки и выявления существующих недостатков, но и как комплексная система механизмов, обеспечивающая формирование карты рисков предприятия, концентрацию ресурсов на приоритетных направлениях, совершенствование контрольной среды и повышение обоснованности управленческих решений на основе аналитических данных.

Анализ показывает, что на предприятиях Республики Узбекистан система риск-ориентированного внутреннего аудита ещё не сформирована в полной мере в соответствии с международными требованиями, а процессы её практического

---

<sup>1</sup> Global financial stability report: The Last Mile: Financial Vulnerabilities and Risks. April. 2024.

<sup>2</sup> COSO. Enterprise Risk Management – Integrating with Strategy and Performance. – New York, 2017, Internal Auditing / Urton Anderson, Michael Head, Sridhar Ramamoorti. – 5th edition, 2021, Risk-Based Internal Auditing / Phil Griffiths. – London: Gower Publishing, 2020.

применения недостаточно адаптированы к условиям цифровой экономики и современным технологическим изменениям. В большинстве случаев внутренний аудит осуществляется в традиционной форме контроля, при которой недостаточное внимание уделяется глубокому анализу рисков факторов, выявлению приоритетных зон риска и оценке эффективности механизмов контроля. Это приводит к снижению обоснованности и качества управленческих решений, ослаблению финансовой дисциплины, нецелевому использованию ресурсов предприятия и несвоевременному предотвращению рисков. В связи с этим особую актуальность приобретает внедрение современных процедур риск-ориентированного внутреннего аудита, совершенствование систем внутреннего контроля, выявление факторов риска и их интеграция в процесс принятия качественных управленческих решений, что позволит существенно снизить уровень коррупционных и финансовых рисков. Указанная необходимость и совокупность проблем, требующих научного решения, послужили основанием для выбора темы настоящего диссертационного исследования.

Настоящее диссертационное исследование в определённой степени способствует реализации задач, предусмотренных Законом Республики Узбекистан от 13 апреля 2016 года № ЗРУ-406 “О бухгалтерском учёте”, Законом Республики Узбекистан от 25 февраля 2021 года № ЗРУ-677 “Об аудиторской деятельности”, Указом Президента Республики Узбекистан от 28 января 2022 года № УП-60 “О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022–2026 годы”, постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 5 мая 2021 года № 280 “О мерах по совершенствованию системы подготовки работников службы внутреннего аудита”, а также другими нормативно-правовыми актами, регулирующими данную сферу деятельности.

**Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики.** Данное исследование выполнено в соответствии с приоритетным направлением I “Духовно-нравственное и культурное развитие демократического правового общества, формирование инновационной экономики” развития науки и технологий Республики Узбекистан.

**Степень изученности проблемы.** Вопросы организации риск-ориентированного внутреннего аудита на предприятиях, повышения его эффективности и совершенствования на основе современных подходов являются предметом глубоких исследований ряда зарубежных и отечественных учёных. В частности, значительный вклад в развитие теоретических и методологических основ внутреннего аудита и управления рисками внесли зарубежные исследователи А.А.Четин, Н.Чристакоу, Д.Содерре, А.Г.Коутупис, И.Муда, Ж.С.Ники, Ж.Ридлей, А.М.Симбири и Л.В. Вона<sup>3</sup>, а также российские учёные С.А.Булгаков,

---

<sup>3</sup> Çetin A.A., Pamukçu A. Risk-based internal audit and corporate sustainability //academic research in social, human and administrative sciences-i. – с. 27.; Christakou Niki. Risk-Based internal audit and Data Analytics. Master’s Dissertation (M.Sc. in Applied Risk Management, specialization: Internal audit). – National and Kapodistrian University of Athens. – Athens, 2019. – 30 p.; Coderre D. Internal audit efficiency through automation. – John Wiley & Sons, Inc., 2009., Erlina E. et al. The role of risk based internal audit in improving internal audit quality //Erlina, Abdillah Arif Nasution, Idhar Yahya and Agung Wahyudhi Atmanegara, The Role of Risk Based Internal audit in Improving internal audit Quality, International Journal of Management. – 2020. – Т. 11. – №.2.; Koutoupis A.G. et al. Risk based internal audit at Greek listed shipping companies of New York stock exchange //Journal of Accounting and Taxation. – 2020. –

Ю.С.Кабанова, Г.А.Королева, М.А.Морозова, Л.С.Малкова, О.В.Стрельникова, С.С.Чикурова и Д.Н.Шабанова<sup>4</sup> также, существенные научные результаты в области совершенствования системы внутреннего аудита, управления рисками, развития контрольных механизмов и их адаптации к национальным условиям получены отечественными учёными Н.Б.Абдусаломовой, Р.Д.Дусмуратовым, Ш.И.Илхамовым, Н.Ф.Каримовым, И.Н.Кузиевым<sup>5</sup>.

Вместе с тем в существующих исследованиях недостаточно разработаны методологические основы и цифровые технологии комплексного анализа и оценки рисков на предприятиях с использованием современных методов, а также механизмы интеграции результатов такой оценки в процессы внутреннего аудита. В частности, требуют дальнейшего научного обоснования вопросы выявления и классификации риск-индикаторов по степени их приоритетности, интеграции процессов внутреннего аудита в систему стратегического управления, оценки эффективности мероприятий внутреннего контроля, а также адресного и целевого применения результатов риск-ориентированного внутреннего аудита в системах мониторинга в режиме реального времени. Следует отметить, что имеющиеся научные исследования в указанных направлениях не в полной мере соответствуют современным требованиям цифровизации экономики.

Кроме того, до настоящего времени не получили должного научно-практического решения вопросы адаптации передового международного опыта к национальным условиям хозяйствования, формирования стратегии проведения внутреннего аудита на основе карт рисков, оценки результатов внутреннего аудита во взаимосвязи с ключевыми индикаторами риска (KRI – Key Risk Indicators) и управленческими показателями, а также разработки действенных механизмов практической реализации выработанных рекомендаций. В этой

---

Т. 12. – №4. – С. 135-144.; Muda I. et al. Determinants of the implementation of risk-based internal auditing in regencies/cities in North Sumatera province //International Journal of Civil Engineering and Technology. – 2018. – Т. 9. – №5. – С. 1360-1372.; Niki C., Dotsis G. Master of science in applied risk management Specialization: Internal audit. – 2019.; Ridley J. Cutting Edge Internal auditing. - Chichester: John Wiley & Sons, 2008. - 422 p.; Simbiri A.M., Maniagi M., Edwin J.S. Influence of Internal audit Risk Planning Practices on the Financial Performance of SACCOs in the Western Region of Kenya // African Journal of Empirical Research. – 2023. – Vol. 4, Iss. 2. – pp. 526-535.; Vona L.W. Fraud Risk Assessment: Building a Fraud Ichki audit Program. – Hoboken, New Jersey: John Wiley & Sons, 2008. – 203 p.

<sup>4</sup> Булгаков С.А. Развитие методического обеспечения внутреннего контроля бизнес-процесса “Закупки” в коммерческих организациях на основе риск-ориентированного подхода: авт. ... дисс. к.э.н. – Ростов-на-Дону, 2022. – 26 с.; Кабанова Ю.С. Методический инструментарий оценки риска в аудите: авт. ... дисс. к.э.н. – Москва, 2021. – 27 с.; Королева Г.А., Морозова М.А. Риск-ориентированный подход к внутреннему аудиту: опыт и проблемы//Вестник Тверского государственного университета. Серия: Экономика и управление. – 2019. – №3 (47). – С. 16-23.; Малкова Л.С. Методы и модели риск-ориентированного внутреннего аудита промышленного предприятия: авт. ... дисс. к.э.н. – Санкт-Петербург. 2011. – 20 с.; Чикурова С.С. Внутренний аудит рисков формирования оценочных резервов и обязательств в коммерческих организациях: авт. ... дисс. к.э.н. – Москва, 2019. – 26 с.; Шабанова Д.Н. Разработка метода проведения аудита системы управления охраной труда предприятий машиностроения на основе риск-ориентированного подхода: авт. ... дисс. к.э.н. – Ростов-на-Дону, 2019. – 24 с.

<sup>5</sup> Abdusalomova N.B. Ichki ichki audit asoslari. – Т.: Iqtisod-Moliya, 2017. – 224 б. Ахмаджонов К.Б. Иқтисодиётни модернизациялаш шароитида ички аудит методологиясини такомиллаштириш: авт. ... дисс. и.ф.д. – Т.: 2016. – 76 б.; Дўсмуратов Р.Д. Аудит асослари. – Т.: Ўзбекистон миллий энциклопедияси. 2003. – 612 б.; Илхамов Ш.И. Ички аудитни ташкил этиш концепцияси//“Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar” ilmiy elektron jurnali. № 6, noyabr-dekabr, 2021. – Б. 72-79.; Каримов А.А. Корпоратив бошқарув тизимида бухгалтерия ҳисоби ва аудитини такомиллаштиришнинг асосий йўналишлари: авт. ... дисс. и.ф.д. Тошкент.: ЎзР Банк- молия академияси, 2009. – 32 б.; Кўзиев И.Н. Иқтисодиётни модернизациялаш шароитида аудиторлик ҳисоботини тузиш ва умумлаштириш методологиясини такомиллаштириш: авт. ... дисс. и.ф.д. – Т.: 2017. – 70 б.

связи настоящее диссертационное исследование направлено на дальнейшее развитие и концептуальное обогащение существующих научно-теоретических подходов, разработку инновационных методико-прикладных моделей совершенствования риск-ориентированного внутреннего аудита на предприятиях на основе современных методов и цифровых технологий, а также обеспечение их эффективного внедрения в практику деятельности хозяйствующих субъектов.

**Связь исследования с планами научно-исследовательских работ высшего образовательного учреждения, в котором выполнена диссертация.** Диссертационное исследование выполнено в соответствии с планами научно-исследовательских работ Национального исследовательского университета “Ташкентский институт инженеров ирригации и механизации сельского хозяйства”.

**Цель исследования.** Целью исследования является разработка научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию риск-ориентированного внутреннего аудита на предприятиях.

**Задачи исследования заключаются в следующем:**

проанализировать теоретико-методологические основы проведения риск-ориентированного внутреннего аудита на предприятиях, определить этапы их развития и обосновать отличительные особенности по сравнению с традиционными подходами;

исследовать научно-методические основы совершенствования критериев выявления и оценки факторов риска в системе внутреннего аудита в соответствии с международными стандартами, классификации видов рисков и определения их влияния на устойчивое развитие предприятий;

выявить взаимосвязи и характер влияния риск-индикаторов в процессах внутреннего аудита, проанализировать эффективность методов их мониторинга и сформировать методологические подходы к превентивной оценке рисков в режиме реального времени;

оценить влияние среды внутреннего контроля на процессы риск-ориентированного внутреннего аудита и обосновать пути интеграции системы внутреннего контроля предприятия со стратегией внутреннего аудита;

разработать концептуальную модель риск-ориентированного внутреннего аудита, предусматривающую комплексные механизмы оценки рисков, определения приоритетов и формирования плана внутреннего аудита;

разработать научно обоснованные подходы к оптимизации процедур внутреннего аудита, направленных на снижение рисков на предприятиях, устранение существующих недостатков и формирование новых механизмов управления;

выработать рекомендации по управлению стратегическими и операционными рисками в процессе внутреннего аудита, а также совершенствованию механизмов интеграции результатов внутреннего аудита в систему принятия управленческих решений предприятия;

провести эмпирическую оценку влияния риск-ориентированного внутреннего аудита на стратегическую устойчивость предприятия и уровень финансовой дисциплины, а также разработать предложения и рекомендации по внедрению полученных результатов в практическую деятельность.

В качестве **объекта исследования** выбраны хозяйст-вующие субъекты Республики Узбекистан, в которых функционирует система внутреннего аудита. Отдельные монографические исследования проведены в акционерных обществах АО “Uzbekistan Airways”, АО “Uzbek Leasing International A.O”, АО “O‘zagrolizing” и АО “Gross Insurance”.

**Предмет исследования.** Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие между юридическими и физическими лицами в процессе проведения риск-ориентированного внутреннего аудита на предприятиях.

**Методы исследования.** В диссертационной работе использованы методы группировки, индукции и дедукции, анализа и синтеза, экономико-статистического анализа, сравнительного анализа, монографического исследования, экспертных оценок, а также другие методы научного познания.

**Научная новизна исследования** заключается в следующем:

разработана модель оценки влияния различных видов рисков посредством адаптации процедур риск-ориентированного внутреннего аудита к требованиям международных стандартов, предусматривающая интеграцию результатов оценки рисков в план внутреннего аудита, а также научно обоснованы аспекты её взаимосвязи с процессом принятия управленческих решений;

разработаны критерии превентивного выявления рисков, вероятность возникновения которых существует в последующей деятельности предприятия на основе результатов текущего внутреннего аудита, а также их классификации по степени приоритетности;

предложены научно обоснованные методико-практические решения и система индикаторов, обеспечивающие мониторинг рисков в режиме реального времени в процессе проведения внутреннего аудита на предприятиях и принятие своевременных мер по их минимизации и устранению;

разработаны модель прогнозирования и оценки влияния рисков, а также механизмы её реализации в целях обеспечения стратегической устойчивости предприятия на основе результатов проведения внутреннего аудита.

**Практические результаты исследования** заключаются в следующем:

разработана система интегральных риск-индикаторов, обеспечивающая комплексную оценку результатов внутреннего аудита деятельности предприятия и выявление приоритетных зон риска;

разработан алгоритм многомерной сегментации рисков в целях дифференциации объектов внутреннего аудита по уровню риска, а также предложены приоритетные направления его целевого и адресного применения в рамках планирования внутреннего аудита с учётом уровня экономического развития предприятия;

разработана функциональная модель “внутренний аудит – риск”, позволяющая выявлять взаимосвязь между экономическими показателями и многофакторными видами рисков, оказывающими негативное влияние на эффективность деятельности предприятия, а также определять направления их минимизации;

разработана алгоритмическая модель внутреннего аудита, направленная на поэтапную автоматизацию процессов управления и системного анализа рисков,

представляющих угрозу в ходе проведения внутреннего аудита, на основе современных цифровых технологий.

**Достоверность результатов исследования.** Достоверность результатов исследования обеспечивается использованием в диссертации данных, полученных из официальных источников, в том числе материалов Национального комитета по статистике Республики Узбекистан, акционерных обществ республики, а также официальной информации Палаты внутренних аудиторов Узбекистана. Кроме того, достоверность подтверждается внедрением разработанных научных и практических рекомендаций в деятельность АО “Uzbekistan Airways”, АО “Uzbek Leasing International A.O”, АО “O‘zagrolizing” и АО “Gross Insurance”.

**Научная и практическая значимость результатов исследования.** Научная значимость результатов исследования заключается, во-первых, в развитии теоретико-методологических основ формирования риск-ориентированного внутреннего аудита на предприятиях на основе современных принципов, выявления и оценки факторов риска, а также интеграции деятельности внутреннего аудита с системами внутреннего контроля и стратегического управления. Во-вторых, научная значимость определяется разработкой рекомендаций, основанных на новых методологических подходах к выявлению и оценке рисков по степени их приоритетности, формированию системы риск-индикаторов и обеспечению взаимосвязи процессов внутреннего аудита со стратегическим управлением предприятия.

Практическая значимость результатов исследования состоит в том, что предложенная система индикаторов, индекс приоритетности рисков и алгоритмы мониторинга в режиме реального времени способствуют повышению комплексности, точности и качества процессов внутреннего аудита. Их применение позволяет рассматривать внутренний аудит не только как инструмент комплексной проверки деятельности предприятия и выявления существующих недостатков, но и как эффективный источник информации и механизм поддержки принятия стратегических управленческих решений.

**Внедрение результатов исследований.** На основе разработанных научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию проведения риск-ориентированного внутреннего аудита на предприятиях:

разработанная модель оценки влияния различных видов рисков посредством адаптации процедур риск-ориентированного внутреннего аудита к требованиям международных стандартов, предусматривающая интеграцию результатов оценки рисков в план внутреннего аудита, а также научно обоснованные аспекты её взаимосвязи с процессом принятия управленческих решений, внедрена в практическую деятельность АО “Uzbekistan Airways”, АО “Gross Insurance”, АО “O‘zagrolizing” и АО “Uzbek Leasing International A.O” (справки АО “Uzbekistan Airways” от 22 августа 2025 года № 11-1807-1.14, АО “Gross Insurance” от 26 августа 2025 года № 01/900, АО “O‘zagrolizing” от 3 декабря 2025 года № 02-06-2025/1672 и АО “Uzbek Leasing International A.O” от 6 января 2026 года № UL/2145/001). В результате внедрения данного предложения обеспечена возможность комплексного анализа рисков в деятельности предприятий,

научного обоснования планов внутреннего аудита и управленческих решений на основе приоритетных риск-сегментов, что способствовало повышению эффективности внутреннего аудита;

разработанные критерии превентивного выявления рисков, вероятность возникновения которых существует в последующей деятельности предприятия на основе результатов текущего внутреннего аудита, а также их классификации по степени приоритетности внедрены в практическую деятельность АО “Uzbekistan Airways”, АО “Gross Insurance”, АО “O‘zagrolizing” и АО “Uzbek Leasing International A.O” (справки АО “Uzbekistan Airways” от 22 августа 2025 года № 11-1807-1.14, АО “Gross Insurance” от 26 августа 2025 года № 01/900, АО “O‘zagrolizing” от 3 декабря 2025 года № 02-06-2025/1672 и АО “Uzbek Leasing International A.O” от 6 января 2026 года № UL/2145/001). В результате внедрения данной разработки были усовершенствованы процессы идентификации и приоритизации рисков на предприятиях, что обеспечило более эффективное распределение ресурсов внутреннего аудита в зависимости от уровня риска и способствовало усилению контрольных механизмов;

научно обоснованные методико-практические решения и система индикаторов, предназначенные для мониторинга рисков в режиме реального времени и принятия мер по их минимизации на основе результатов такого мониторинга в процессе проведения внутреннего аудита, внедрены в практическую деятельность АО “Uzbekistan Airways”, АО “Gross Insurance”, АО “O‘zagrolizing” и АО “Uzbek Leasing International A.O” (справки АО “Uzbekistan Airways” от 22 августа 2025 года № 11-1807-1.14, АО “Gross Insurance” от 26 августа 2025 года № 01/900, АО “O‘zagrolizing” от 3 декабря 2025 года № 02-06-2025/1672 и АО “Uzbek Leasing International A.O” от 6 января 2026 года № UL/2145/001). Внедрение данной системы обеспечило возможность оперативного выявления рисков и предварительной оценки их воздействия, что способствовало повышению точности аудиторских процедур и оперативности принятия управленческих решений;

разработанные модель прогнозирования и оценки влияния рисков, а также механизмы её реализации в целях обеспечения стратегической устойчивости предприятий на основе результатов внутреннего аудита внедрены в практическую деятельность АО “Uzbekistan Airways”, АО “Gross Insurance”, АО “O‘zagrolizing” и АО “Uzbek Leasing International” (справки АО “Uzbekistan Airways” от 22 августа 2025 года № 11-1807-1.14, АО “Gross Insurance” от 26 августа 2025 года № 01/900, АО “O‘zagrolizing” от 3 декабря 2025 года № 02-06-2025/1672 и АО “Uzbek Leasing International A.O” от 6 января 2026 года № UL/2145/001). В результате внедрения данной модели расширены возможности прогнозирования стратегических рисков и учёта их влияния при принятии управленческих решений, что способствовало укреплению устойчивости и повышению эффективности деятельности предприятий.

**Апробация результатов исследований.** Основные результаты диссертационного исследования были апробированы и обсуждены на 7 научно-практических конференциях, в том числе на 2 международных и 5 республиканских научно-практических конференциях.

**Опубликованность результатов исследования.** По теме диссертации опубликовано 13 научных работ, в том числе 5 научных статей в научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Республики Узбекистан для публикации основных научных результатов докторских диссертаций, из которых 3 статьи опубликованы в республиканских и 2 - в зарубежных научных журналах.

**Структура и объём диссертации.** Диссертация состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Общий объём диссертации составляет 149 страниц.

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во **введении** диссертации обоснованы актуальность и востребованность темы исследования, определены цель и задачи исследования, охарактеризованы объект и предмет исследования, а также показано соответствие работы приоритетным направлениям развития науки и технологий Республики Узбекистан. Изложены научная новизна и практические результаты исследования, раскрыты научная и практическая значимость полученных результатов, приведены сведения о внедрении результатов исследования в практику, опубликованных работах и структуре диссертации.

В первой главе диссертации, озаглавленной **“Теоретико-методологические основы организации риск-ориентированного внутреннего аудита на предприятиях”**, раскрыты концептуальные основы проведения риск-ориентированного внутреннего аудита, вопросы идентификации рисков и их интеграции в процесс принятия управленческих решений, а также организационные основы построения системы риск-ориентированного внутреннего аудита.

Понятие “риск” в экономических и управленческих системах рассматривается как неотъемлемый элемент процесса принятия решений и характеризуется вероятностью возникновения потерь, неопределённости либо непредвиденных негативных последствий. В деятельности предприятий риски преимущественно возникают в сферах производства, финансирования и стратегического планирования. В связи с этим управление рисками, разработка и внедрение мер по их предупреждению относятся к числу важнейших задач современного менеджмента. Разработка и адаптация программ внутреннего аудита в соответствии с современными требованиями также основываются на результатах оценки возникающих рисков. В свою очередь, внутренние аудиторы получают возможность вносить динамические корректировки в планы проведения внутреннего аудита с учётом изменений в риск-среде. Последовательная реализация данного процесса способствует своевременному выявлению рисков в режиме реального времени и разработке адекватных мер реагирования на них. Иными словами, на основе постоянно обновляемого реестра рисков осуществляется поэтапная оптимизация внутреннего аудита, а цели и задачи аудиторских процедур формируются с учётом вновь выявленных угроз. Данный подход приобретает особую актуальность в условиях изменчивой внешней среды,

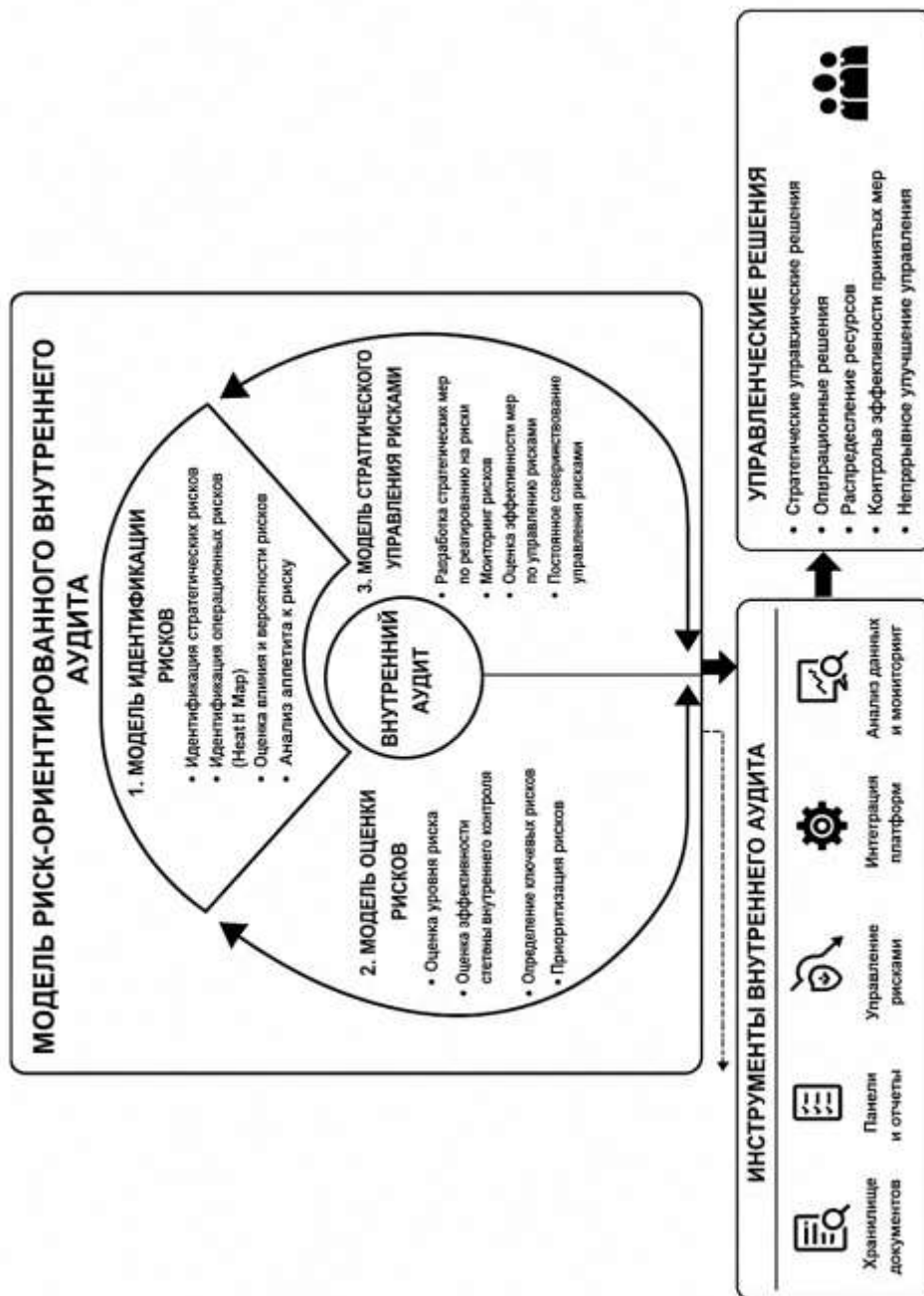
включая пандемии, финансовые кризисы, а также процессы внедрения новых методов и технологий.

Современная модель риск-ориентированного внутреннего аудита предусматривает рассмотрение рисков на трёх уровнях. В частности: 1) стратегические риски – внешние факторы, способные препятствовать достижению долгосрочных целей организации; 2) операционные риски – ошибки или системные проблемы, возникающие в процессе повседневной деятельности; 3) финансовые риски, связанные с недостоверностью бухгалтерской отчётности, мошенничеством либо недостатками налоговой политики.

После выявления указанных общих рисков начинается этап их классификации, в рамках которого определяются степень воздействия и вероятность возникновения причин, обуславливающих каждый риск, а также сфера деятельности, находящаяся под рисковым воздействием. На следующем этапе посредством оценки рисков осуществляется их категоризация по уровням приоритетности. При характеристике категорий рисков учитываются история возникновения каждого риска, проблемы, выявленные в предыдущие годы деятельности, а также меры, реализованные по результатам их выявления.

Важную роль играет механизм выявления финансовых, операционных и стратегических рисков, которые могут возникнуть в деятельности предприятия, на основе чётко определённых критериев, поскольку для эффективного функционирования системы внутреннего аудита необходимо её тесное интегрирование с другими бизнес – функциями. В связи с этим систему внутреннего аудита следует рассматривать не как самостоятельную и обособленную организационную структуру, а как элемент общей системы управления предприятием, интегрированный в процессы цифровой трансформации. Интегрированная риск-ориентированная модель внутреннего аудита представляет собой комплексную модель, объединяющую систему внутреннего контроля, стратегическое планирование и модели управления рисками в единую систему внутреннего аудита. Данная модель функционирует в условиях её интеграции с платформами ERM (Enterprise Risk Management). Интегрированная модель внутреннего аудита, учитывая взаимосвязь стратегических и операционных рисков, расширяет сферу внутреннего аудита и способствует принятию обоснованных управленческих решений в системе корпоративного управления (рис. 1).

В системе внутреннего аудита риски, как правило, оцениваются на основе двух основных методологических подходов: качественной (экспертной) и количественной (цифровой) оценки. Данные подходы взаимно дополняют друг друга и позволяют внутренним аудиторам объективно оценивать риски, определять степень их приоритетности и рационально распределять ресурсы. Качественный подход к оценке рисков в большей степени основывается на профессиональной квалификации и опыте внутренних аудиторов, экспертных суждениях и субъективных наблюдениях. При этом каждый риск классифицируется по субъективным критериям как высокий, средний или низкий.



**Рис. 1. Интегрированная модель внутреннего аудита<sup>6</sup>**

Данный метод классификации отличается простотой, оперативностью и гибкостью, что особенно важно в условиях недостаточности информации. Количественная оценка рисков основывается на применении математических, статистических методов или балльных систем. В рамках количественного подхода вероятность возникновения и степень воздействия каждого риска выражаются в конкретных числовых показателях, что обеспечивает возможность их сопоставления и принятия на этой основе соответствующих оптимальных решений. Результаты оценки рисков позволяют не только адаптировать планы внутреннего аудита предприятия к процессам экономической интеграции и

<sup>6</sup> Разработано автором по результатам исследования.

трансформации, но и повышать их точность и качество, определять мероприятия стратегического развития, направленные на создание высокой добавленной стоимости, а также расширять возможности эффективного функционирования предприятия. Планирование на основе рисков способствует усилению контроля в организации, обеспечивает принятие управленческих решений на основе объективных данных и укрепляет роль внутреннего аудита как неотъемлемого элемента корпоративного управления. Мероприятия, включаемые в план внутреннего аудита, ранжируются в соответствии с уровнем риска. В зависимости от изменений, происходящих в деятельности организации, планы внутреннего аудита могут пересматриваться. Такая гибкость позволяет внутренним аудиторам своевременно выявлять актуальные проблемы и принимать меры по их предупреждению.

Во второй главе диссертации, озаглавленной **“Практика организации риск-ориентированного внутреннего аудита на предприятиях”**, проведён анализ рисков, оказывающих влияние на эффективную организацию процессов внутреннего аудита в деятельности предприятий, разработаны методико-практические рекомендации по их классификации по уровням приоритетности, мониторингу риск-индикаторов и оценке среды внутреннего контроля.

Современные системы бизнес-аналитики (Business Intelligence) и планирования ресурсов предприятия (Enterprise Resource Planning) предоставляют возможности для оперативного выявления рисков в сфере внутреннего аудита. С помощью данных систем выявляются предупреждающие сигналы, ошибки, задержки и операционные сбои в деятельности предприятия, которые оцениваются внутренними аудиторами в режиме реального времени. Вместе с тем данные системы являются важным инструментом для внутреннего аудитора при выявлении и оценке видов рисков, характерных для конкретных направлений деятельности каждого объекта внутреннего аудита. Так, в АО “O‘zagrolizing” в 2022 году в качестве основных факторов риска были зафиксированы задержки поставки технических средств и перебои в импорте запасных частей, оборудования и техники. В связи с этим внутренний аудит определял объекты проверки на основе анализа показателей, связанных с указанными факторами риска.

В ходе исследования были выявлены риск-индикаторы по нескольким видам деятельности. Результаты анализа показали, что в каждой отрасли и сфере деятельности факторы риска различаются в зависимости от специфики направлений деятельности, а их постоянный мониторинг имеет важное значение. В частности, износ техники, изменчивость рыночной конъюнктуры, финансовая неопределённость и снижение качества услуг могут оказывать негативное влияние на устойчивость деятельности предприятий. В связи с этим раннее выявление потенциальных рисков и внедрение эффективных механизмов внутреннего аудиторского контроля способствуют повышению эффективности деятельности предприятия (рис. 2).

В риск-ориентированном внутреннем аудите определение приоритетности риск-индикаторов осуществляется с использованием количественного (балльного) метода. Наиболее распространённым методологическим подходом является модель “Вероятность × Последствие”, в рамках которой вероятность

возникновения каждого риска и степень его воздействия оцениваются по отдельной балльной шкале, после чего риски ранжируются по уровням приоритетности.

Вид деятельности	Основные риск-индексы	Причины рисков
 Производство	<ul style="list-style-type: none"> <li>Уровень использования производственных мощностей (%)</li> <li>Количество дефектов и брака</li> <li>Уровень запасов сырья и материалов</li> </ul>	 <ul style="list-style-type: none"> <li>Износ оборудования</li> <li>Сбой в поставках сырья и материалов</li> </ul>
 Транспортно-логистика	<ul style="list-style-type: none"> <li>Количество сбоев в транспортных перевозках</li> <li>Задержки при доставке грузов</li> </ul>	 <ul style="list-style-type: none"> <li>Износ технических средств</li> <li>Плохие дорожные условия</li> </ul>
 Торговля	<ul style="list-style-type: none"> <li>Оборачиваемость запасов</li> <li>Выполнение планов реализации</li> </ul>	 <ul style="list-style-type: none"> <li>Изменчивость спроса</li> <li>Недостаточная эффективность маркетинговой стратегии</li> </ul>
 Банковское дело и финансы	<ul style="list-style-type: none"> <li>Качество кредитного портфеля</li> <li>Уровень кредитных рисков</li> </ul>	 <ul style="list-style-type: none"> <li>Просроченная задолженность</li> <li>Макроэкономическая нестабильность</li> </ul>
 Туризм	<ul style="list-style-type: none"> <li>Количество туристов</li> <li>Уровень бронирования</li> <li>Уровень жалоб на качество услуг</li> </ul>	 <ul style="list-style-type: none"> <li>Сезонность</li> <li>Снижение качества услуг</li> </ul>
 Страхование	<ul style="list-style-type: none"> <li>Количество страховых случаев</li> <li>Уровень урегулирования убытков</li> <li>Уровень ущерба</li> </ul>	 <ul style="list-style-type: none"> <li>Мошеннические действия</li> <li>Недостаточная оценка рисков</li> </ul>

Рисунок 2. Система рисков, специфичная для направлений деятельности<sup>7</sup>

При этом уровень вероятности возникновения риска определяется по шкале от 1 до 5 баллов, а степень его воздействия также оценивается в диапазоне от 1 до 5 баллов (таблица 1).

Таблица 1.

Распределение рисков по уровню приоритета<sup>8</sup>

Вероятность возникновения риска		Степень воздействия риска	
Уровень вероятности	Балл	Уровень ущерба	Балл
Очень низкая (реже одного раза в год)	1	Очень незначительный (финансовое воздействие практически отсутствует)	1
Низкая	2	Незначительный	2
Средняя	3	Средний	3
Высокая	4	Высокий	4
Очень высокая (возникает часто)	5	Очень высокий	5

В модели “Вероятность × Последствие” общий балл варьируется в диапазоне от 1 до 25. Данный метод позволяет ранжировать все риски по степени приоритетности и определить величину риск-балла. Расчёт риск-балла

<sup>7</sup> Разработано автором по результатам исследования.

<sup>8</sup> Разработано автором по результатам исследования.

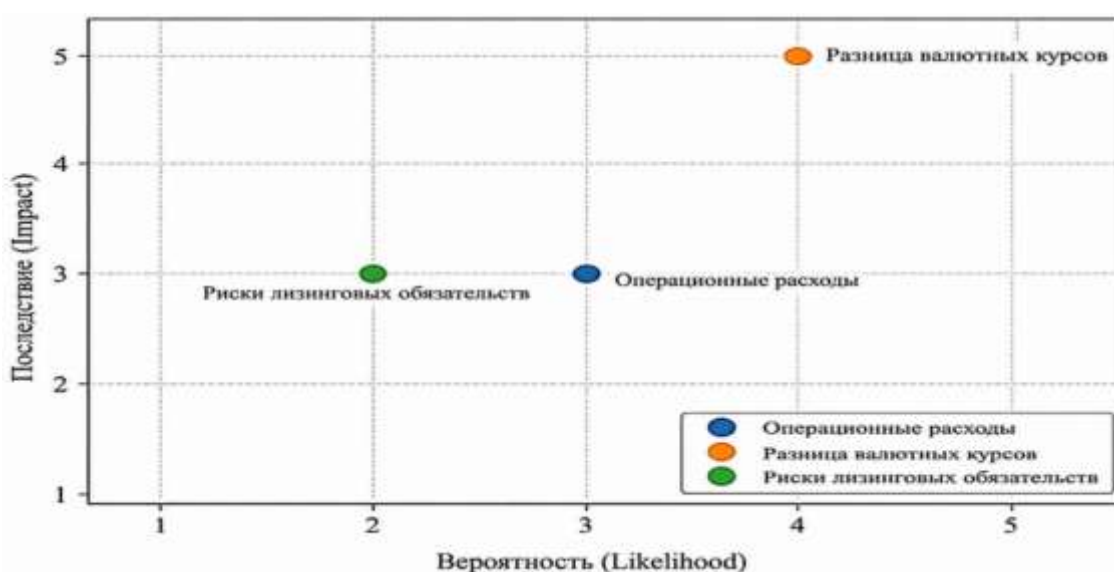
осуществляется путём перемножения двух указанных показателей. Иными словами: Риск балл = Уровень вероятности × Степень воздействия (табл. 2).

**Таблица 2.**

**Порядок распределения рисков по трёхуровневым интервальным показателям на основе риск-балла<sup>9</sup>**

Риск-балл (по матрице 5×5)	Уровень приоритетности	Рекомендации
15–25	Высокий (критический)	Незамедлительное принятие мер по управлению риском
6–14	Средний (существенный)	Постоянный мониторинг и внедрение профилактических мероприятий
1–5	Низкий (приемлемый)	Текущий контроль и периодическая переоценка

В процессе внутреннего аудита использование графических инструментов для эффективной оценки рисков и определения их приоритетности, в частности “матрицы рисков” и “тепловой карты рисков” (Heat Map), является одним из основных аналитических методов. С помощью данных инструментов зоны риска в деятельности предприятия визуализируются в наглядной форме, что обеспечивает целенаправленное ориентирование внутренней аудиторской деятельности на наиболее значимые риски. На основе расчёта риск-балла, представленного в исследовании, становится возможной визуализация полученных результатов. Иными словами, модель “Вероятность × Последствие” используется для расчёта уровня риска, матрица рисков – для его классификации, а тепловая карта рисков – для визуального представления результатов оценки. На основе указанных подходов в исследовании был проведён анализ показателей финансовой отчётности АО “Uzbekistan Airways” за 2024 год (рис. 3).



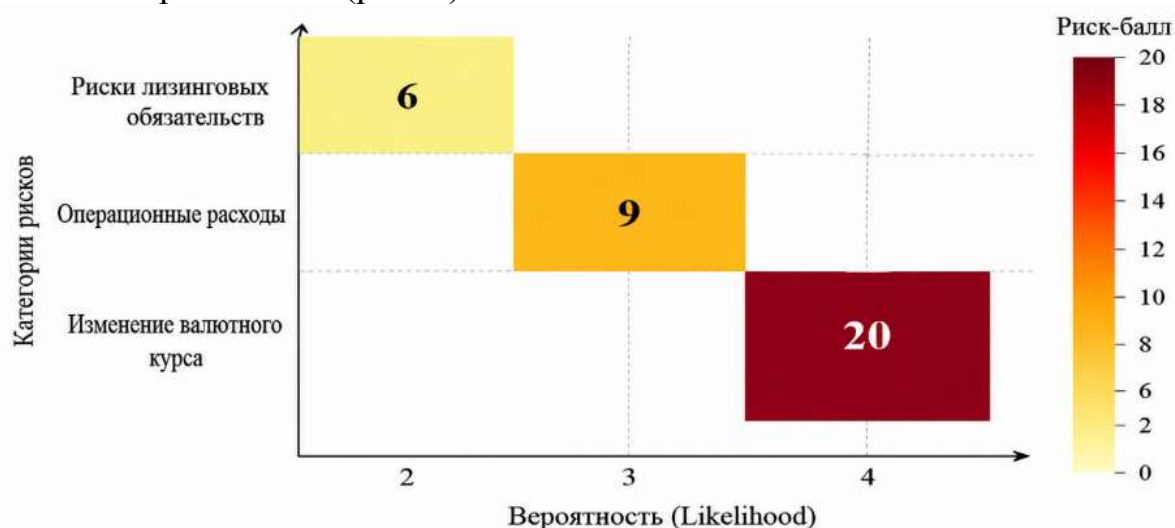
**Рис. 3. Матрица рисков АО “Uzbekistan Airways”<sup>10</sup>**

<sup>9</sup> Разработано автором по результатам исследования.

<sup>10</sup> Разработано автором по результатам исследования.

Согласно результатам анализа, основным риском для деятельности данной организации является изменение валютного курса, которое отнесено к категории рисков высокого уровня. В качестве риска второго уровня были определены лизинговые обязательства, тогда как сезонные колебания операционных доходов классифицированы как риск низкого уровня.

Следует особо отметить, что технология тепловой карты рисков играет важную роль в обеспечении точности и достоверности результатов внутреннего аудита. С её помощью все риски, связанные с процессами деятельности предприятия, визуализируются в графической форме, при этом зоны повышенного риска выделяются посредством цветовой сегментации. Это позволяет не только определить наличие риска, но и оперативно оценить масштабы его воздействия и возможные последствия, а также обеспечивает возможность направления ресурсов в наиболее рискованные зоны на основе рассчитанного риск-балла (рис. 4).



**Рис. 4. Тепловая карта рисков АО “Uzbekistan Airways”<sup>11</sup>**

На тепловой карте риск-баллы представлены соответствующими цветовыми обозначениями, где красный цвет отражает высокий уровень риска, жёлтый цвет – средний уровень риска, а светлый цвет – низкий уровень риска. Данная визуализация предоставляет внутренним аудиторам возможность отслеживать риски и осуществлять их мониторинг в онлайн-режиме. Интеграция онлайн-мониторинга в процесс внутреннего аудита обеспечивает не только выявление рисков, но и их управление в режиме реального времени, определение приоритетов, оперативное предоставление информации руководству и поддержку принятия стратегических решений. Это, в свою очередь, способствует повышению устойчивости предприятия и уровня его операционной безопасности.

В целом риск-ориентированная модель внутреннего аудита занимает центральное место в процессе системного выявления, оценки рисков и их

<sup>11</sup> Разработано автором по результатам исследования.

интеграции в управленческие решения в современных организациях. Данная модель способствует формированию внутри организации “карты рисков”, позволяющей визуализировать существующие риски по каждому направлению деятельности. На основе такой карты внутренние аудиторы выявляют уязвимые стороны деятельности и предлагают пути их устранения посредством механизмов внутреннего контроля.

Основные параметры, определяющие уровень риска объектов внутреннего аудита, имеют решающее значение при реализации риск-ориентированного подхода к внутреннему аудиту и определении направлений проведения проверок. С одной стороны, данные параметры позволяют выявлять существующие или потенциальные проблемы в деятельности объекта аудита, а с другой стороны - определять направления концентрации ресурсов внутреннего аудита и создавать условия для обеспечения рентабельной деятельности предприятия. Так, коэффициент рентабельности, во-первых, отражает эффективность использования активов предприятия либо его отдельного структурного подразделения, являющегося объектом внутреннего аудита, и рассчитывается по следующей формуле:

$$КР = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Совокупные активы}} \times 100\% \quad (1)$$

Например, согласно годовому отчету АО “O‘zagrolizing” за 2023 год, при чистой прибыли в 21,3 млрд сумов и совокупных активах в 912,4 млрд сумов, коэффициент рентабельности (КР) составил  $\approx 2,34\%$ . Этот показатель относительно низок и указывает на необходимость проведения внутреннего аудита.

Во-вторых, коэффициент ликвидности (текущая ликвидность) играет важную роль в определении способности организации покрывать свои краткосрочные обязательства. Поэтому он широко используется и определяется по следующей формуле:

$$\text{Текущая ликвидность} = \frac{\text{Текущие активы}}{\text{Текущие обязательства}} \quad (2)$$

Значение данного показателя ниже 1,5 свидетельствует о наличии риска ликвидности. Так, согласно бухгалтерскому балансу АО “Gross Insurance” за 2022 год, текущие активы составили 46,1 млрд сумов, а текущие обязательства - 39,2 млрд сумов, в результате чего значение данного коэффициента составило 1,18. Следовательно, такая ситуация требует применения риск-ориентированного и более осторожного подхода к проведению внутреннего аудита.

В-третьих, важное значение при оценке эффективности деятельности предприятия имеет коэффициент вариации прибыли, который определяется по следующей формуле с учётом уровня относительного изменения прибыли за двухлетний период:

$$\text{Коэффициент вариации прибыли} = \frac{\text{Прибыль}_t}{\text{Прибыль}_{t-1}} \times 100\% \quad (3)$$

Например, если в АО “Uzbekistan Airways” чистая прибыль в 2022 году составила 15 млрд сумов, а в 2023 году – 8 млрд сумов, то коэффициент вариации прибыли составит 46,7%. Это свидетельствует о негативной динамике изменения показателя и требует отнесения данного объекта к категории объектов с высоким уровнем риска.

В-четвёртых, важным показателем, характеризующим соотношение обязательств и активов, является коэффициент покрытия задолженности, который позволяет выявить текущие финансовые риски предприятия и определяется по следующей формуле:

$$\text{Уровень задолженности} = \frac{\text{Совокупные обязательства}}{\text{Совокупные активы}} \times 100\% \quad (4)$$

Если значение данного показателя превышает 50%, уровень зависимости от заёмных средств считается высоким. Например, по итогам 2023 года в АО “Uzbekistan Airways” данный показатель составил 54%, что требует сосредоточения основного внимания внутреннего аудита на анализе вопросов финансирования и обязательств, а также разработке мероприятий по решению выявленных в данной сфере проблем.

В-пятых, коэффициент оборачиваемости оборотных средств отражает эффективность использования предприятием собственного капитала и определяется по следующей формуле:

$$\text{Коэффициент оборачиваемости} = \frac{\text{Чистая выручка}}{\text{Средняя величина оборотных средств}} \quad (5)$$

Если значение данного коэффициента, например, ниже 2, это свидетельствует о низкой эффективности использования капитала предприятия и требует совершенствования деятельности службы внутреннего аудита. Анализ показывает, что в отдельные годы деятельности АО “O‘zagrolizing” значение данного коэффициента составляло около 1,7, в связи с чем данный показатель учитывался в качестве одного из ключевых факторов при планировании процессов проведения внутреннего аудита.

На основе вышеуказанных параметров определяется риск-профиль объекта внутреннего аудита, а результаты их анализа имеют решающее значение для определения того, на какое подразделение или сегмент деятельности следует направить внутренний аудит, а также для установления его охвата и глубины. Их внедрение в практическую деятельность способствует оценке и повышению результативности и целевой направленности внутреннего аудита. При необходимости может быть проведён детальный внутренний аудиторский анализ по каждому параметру в отдельности для конкретного предприятия. На основе данного подхода и указанных коэффициентов был проведён анализ деятельности АО “Uzbekistan Airways”, АО “Gross Insurance” и АО “O‘zagrolizing”, а также выполнена оценка уровней приоритетности рисков (таблица 3).

Таблица 3.

**Классификация объектов внутреннего аудита по риск-индикаторам и уровню риска<sup>12</sup>**

№	Наименование предприятия	РК (%)	Уровень задолженности (%)	Изменение прибыли (%)	Коэффициент	Оценка KRI (1-5)	Общий балл	Уровень риска
1	АО “Uzbekistan Airways”	1,8	54	-46,7	1,2	4,5	83	Высокий
2	АО “O‘zagrolizing”	2,3	48	+12,6	1,5	3,8	66	Средний
3	АО “Gross Insurance”	3,1	38	+4,2	1,8	3,2	55	Низкий

Согласно данным таблицы 4, в АО “Uzbekistan Airways” наблюдается резкое снижение чистой прибыли, низкий уровень ликвидности и относительно высокий уровень финансовой устойчивости, в связи с чем уровень риска целесообразно оценивать как высокий. Исходя из этого, группе внутреннего аудита необходимо определить направления аудиторских проверок, связанные с указанными сегментами, с учётом высокого уровня операционных, финансовых и кредитных рисков. Таким образом, план внутреннего аудита реализуется на основе риск-ориентированного алгоритма. В деятельности АО “O‘zagrolizing” наблюдается положительная динамика роста прибыли, однако показатели финансовой устойчивости и ликвидности остаются ограниченными. Уровень риска оценён как средний, при этом требуется изучение механизмов мониторинга рисков. АО “Gross Insurance” характеризуется относительно стабильными показателями, в связи с чем общий уровень риска оценён как низкий. Соответственно, внутренний аудит может проводиться по отдельным направлениям деятельности (таблица 4).

Кроме того, интеграция процесса проведения внутреннего аудита с системой онлайн-мониторинга представляет собой стратегический модельный подход, способствующий повышению эффективности внутреннего аудита, выявлению рисков в режиме реального времени и обеспечению возможностей для их своевременного устранения. Однако данная модель должна быть интегрирована с современными технологиями, в частности с ERP-системами, BI-платформами, моделями финансового анализа, панелями дистанционного мониторинга и инструментами искусственного интеллекта. Указанные модельные системы обеспечивают непрерывный поток информации об основных финансовых показателях предприятия, операционных процессах, динамике затрат, состоянии оборотных средств и уровне рентабельности, а внутренние аудиторы осуществляют оценку данной информации в режиме реального времени, способствуя обеспечению эффективного функционирования предприятия.

<sup>12</sup> Разработано автором по результатам исследования.

Таблица 4.

Мониторинг рисков на основе системы риск-индикаторов<sup>13</sup>

Предприятие	Виды рисков	Основные индикаторы	Показатель за 2024 г.	Примечание (анализ)
АО "Uzbekistan Airways"	Финансовые	Динамика продаж авиабилетов	-8 %	Сезонное снижение, сокращение туристического потока
		Расходы на топливо, зависящие от валютного курса	+12 %	Рост расходов вследствие повышения валютного курса
		Денежный поток	+6 %	Общий рост объемов продаж
	Операционные	Задержки рейсов (ежедневно)	4 случая	Влияние проблем в техническом обслуживании
		Неисправности при техническом обслуживании (еженедельно)	2 случая	Необходимо усилить плановые профилактические работы
		Отклонение рабочего времени экипажа от нормативного уровня	-2 %	Снижение по сравнению с нормативом является положительным фактором
	Информационная безопасность	Хакерские атаки	2 случая	Требуются дополнительные меры кибербезопасности
		Сбои в работе серверов (ежемесячно)	-1 случай	Стабильное функционирование
	Стратегические / рыночные	Изменение маркетинговых стратегий конкурентов	+7 %	Усиление конкурентной среды
		Тенденция пассажиропотока	-5 %	Снижение в первом полугодии
АО "Gross Insurance"	Финансовые	Частота страховых требований	+5 %	Рост количества страховых случаев требует принятия предупредительных мер
	Операционные	Средний срок рассмотрения страховых требований	1,8 дня	По сравнению с предыдущим периодом процесс ускорился, эффективность повысилась
		Доля ошибок в процессе урегулирования страховых требований	4 %	Необходимо усилить внутренний контроль
	Информационная безопасность	Хакерские атаки	1 случай	Средний уровень риска, требуется регулярный мониторинг
	Стратегические / рыночные	Изменение рыночной доли конкурентов	+3 %	Наблюдается тенденция роста рынка, конкуренция усиливается

<sup>13</sup> Разработано автором по результатам исследования.

В третьей главе диссертации, озаглавленной **“Совершенствование организации риск-ориентированного внутреннего аудита на предприятиях”**, обоснована значимость прогнозирования рисков для предоставления руководству предприятия точных и обоснованных рекомендаций, использования модели рейтингования рисков, согласования планов проведения аудита со стратегией развития предприятия, применения риск-ориентированных подходов в процессе внутреннего аудита, обеспечения финансовой устойчивости предприятия посредством прогнозных параметров аудита, а также разработки мероприятий по предупреждению рисков и снижению степени их воздействия.

Финансовая устойчивость является важным фактором, определяющим способность предприятия эффективно функционировать в долгосрочной перспективе, а система риск-ориентированного внутреннего аудита выступает стратегическим инструментом обеспечения данной устойчивости. В современных сложных экономических условиях внутренний аудит должен выполнять не только функции проверки и выявления ошибок и недостатков, но также включать механизмы управления ресурсами и их рационального использования, поддержки финансовых решений и применения моделей прогнозирования рисков. В связи с этим, по нашему мнению, важное значение имеет обеспечение интеграции внутреннего аудита с методами финансового анализа, а также внедрение новых научно-методических и технологических подходов, направленных на стабилизацию финансового состояния предприятия.

По результатам проведения внутреннего аудита предприятие получает возможность определить конкретные стратегические меры по совершенствованию структуры собственных источников капитала на основе разработанных рекомендаций. В частности, предприятие обладает правом использования различных источников финансирования в установленном порядке. К таким источникам относятся прежде всего собственные средства и внешние финансовые ресурсы, включая средства государственного и местных бюджетов, различных фондов, международных грантов, а также средства, привлечённые от иных организаций. Вместе с тем на практике поддержание оптимального соотношения между собственными и привлечёнными внешними средствами является важным условием обеспечения устойчивости показателей капитала предприятия. Данная задача решается на основе финансовых коэффициентов, выявленных в процессе внутреннего аудита. С учётом указанных аспектов целесообразно на основе рекомендаций внутреннего аудита разрабатывать конкретные направления и механизмы, связанные с направлением капитальных вложений в эффективные проекты, сокращением низкорентабельных или убыточных активов, а также оптимизацией структуры инвестиций, не приносящих дохода.

Внутренний аудит, направленный на обеспечение баланса рисков, представляет собой важный методологический подход, способствующий повышению эффективности внутреннего аудита за счёт концентрации ограниченных аудиторских ресурсов на мероприятиях по снижению наиболее существенных рисков. Данный подход основывается на принципе **“риск-ориентированного планирования”**, согласно которому деятельность внутреннего аудита осуществляется не по заранее установленным планам, а формируется на основе постоян-

ного мониторинга профиля внутренних и внешних рисков предприятия. Это позволяет для каждого вида внутреннего аудита определять уровень риско-затрат, степень приоритетности и интенсивность контрольных процедур.

С методологической точки зрения для обеспечения сбалансированности рисков используются несколько инструментов, прежде всего формирование матрицы оценки вероятности возникновения и степени воздействия рисков. Вторым методологическим подходом является разработка комплекса ключевых индикаторов риска (KRI) по объектам внутреннего аудита. Данные индикаторы позволяют выявлять наиболее значимые зоны риска по каждому объекту. Так, в АО “O‘zagrolizing” основным индикатором выступает частота обновления активов, тогда как в страховых компаниях такими индикаторами являются задержки страховых выплат и количество предъявленных требований. На основе указанных показателей определяется рейтинг приоритетности объекта внутреннего аудита. Третьим подходом является постоянная переоценка уровня риска и соответствующее обновление планов внутреннего аудита. В частности, на основе анализа данных в режиме реального времени, получаемых из ERP- и BI-систем, внутренние аудиторы должны иметь возможность динамически корректировать направления своей деятельности.

Результаты и рекомендации, полученные в ходе внутреннего аудита, должны играть решающую роль в формировании стратегических решений предприятия. Однако в большинстве случаев отчёты внутреннего аудита представляются исключительно контрольным органам или управленческой бухгалтерии, вследствие чего их интеграция в процесс принятия стратегических решений остаётся ограниченной. В качестве решения данной проблемы необходимо обеспечить глубокую интеграцию информации внутреннего аудита в цикл принятия управленческих решений, то есть сформировать органическую взаимосвязь между внутренним аудитом и стратегией предприятия. Реализация данной задачи предполагает отражение в отчётах внутреннего аудита не только выявленных недостатков и потенциальных ошибок, но и рекомендаций по эффективному использованию будущих возможностей и ресурсов.

В прогнозировании стратегии обеспечения устойчивого развития предприятия важное значение в деятельности внутреннего аудита имеют механизмы оптимального управления ресурсами. Данный подход основан на трансформации внутреннего аудита из инструмента, выполняющего исключительно функции проверки и фиксации фактов, в стратегический аналитический инструмент, активно участвующий в процессе управления предприятием. Прогнозирование позволяет внутреннему аудиту заблаговременно выявлять потенциальные риски, оценивать вероятность их возникновения и разрабатывать профилактические меры по их предупреждению. Внедрение цифровых технологий и методов анализа больших данных во внутренний аудит не только повышает точность и достоверность его результатов, но и создаёт возможности для предварительного выявления скрытых источников риска в деятельности предприятия.

Использование методов прогнозирования и корреляционно-регрессионных моделей в процессе проведения внутреннего аудита является одним из эффективных подходов к заблаговременному выявлению рисков и оценке степени их

воздействия. В качестве основной зависимой переменной при прогнозировании процессов внутреннего аудита выбирается показатель маржи прибыли, а в качестве независимых переменных – параметры риска, оказывающие на неё влияние, в частности коэффициент задолженности, коэффициент оборачиваемости запасов и период погашения дебиторской задолженности. Кроме того, степень их влияния оценивается посредством регрессионной модели, на основе которой внутренними аудиторами по результатам анализа финансовых показателей отбираются риски, оказывающие наиболее существенное воздействие на маржу прибыли. В результате выявляются факторы, обуславливающие снижение прибыли, и на их основе определяется приоритетность объектов внутреннего аудита. На основе данного многофакторного подхода в процессе исследования было построено следующее линейное корреляционно-регрессионное уравнение:

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \varepsilon \quad (6)$$

где:  $Y$  – маржа прибыли (%);  $\beta_0$  – интерсепт (свободный член);  $X_1$  – коэффициент задолженности (%);  $X_2$  – коэффициент оборачиваемости запасов;  $X_3$  – период погашения дебиторской задолженности;  $\varepsilon$  – случайная ошибка модели.

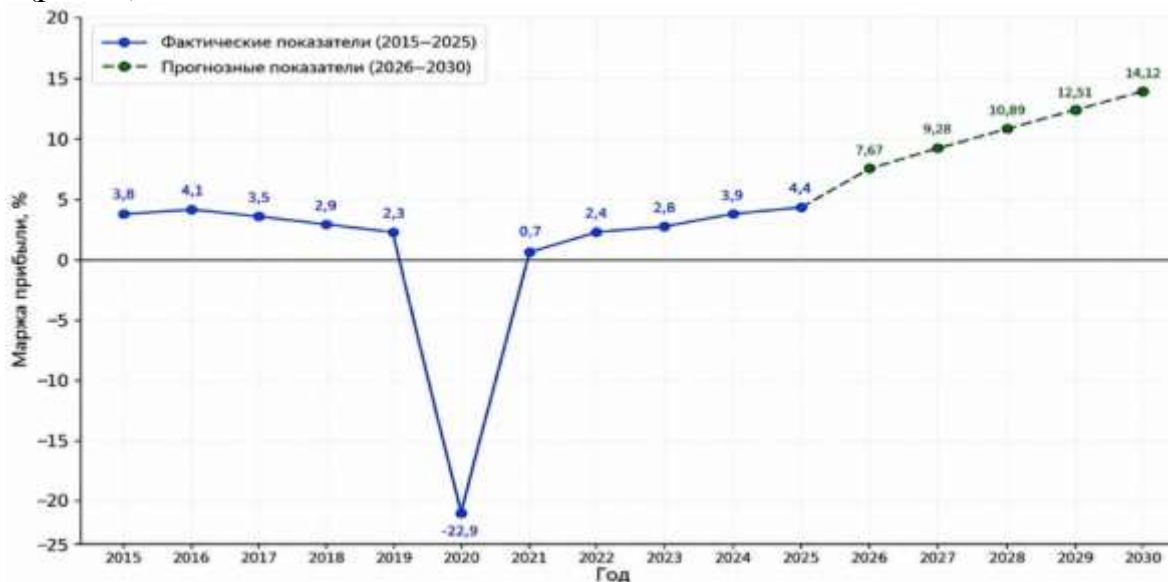
Вышеуказанная регрессионная модель была разработана на основе данных финансовой отчётности АО “Uzbekistan Airways” и направлена на оценку основных финансовых факторов, оказывающих влияние на маржу прибыли предприятия. В качестве независимых переменных были выбраны такие показатели, как коэффициент задолженности, оборачиваемость запасов и срок погашения дебиторской задолженности. В результате было сформировано следующее регрессионное уравнение:

$$Y = 210.3 - 3.70X_1 + 0.09X_2 - 0.07X_3 + \varepsilon \quad (7)$$

Согласно данной модели, при увеличении оборачиваемости запасов на 1 единицу маржа прибыли возрастает на 0,09%, тогда как при увеличении коэффициента задолженности на 1% и срока погашения дебиторской задолженности на 1 день маржа прибыли снижается соответственно на 3,70% и 0,07%. Коэффициент детерминации  $R^2$  равен 0,65, что свидетельствует о том, что комбинация независимых переменных  $X_1$ ,  $X_2$  и  $X_3$ , включённых в модель, объясняет 65% изменений маржи прибыли. Оставшиеся 35% изменений объясняются случайной ошибкой модели  $\varepsilon$ . Отрицательный знак коэффициента при переменной задолженности в уравнении указывает на то, что увеличение объёма задолженности оказывает отрицательное влияние на снижение маржи прибыли. Данное обстоятельство имеет важное значение для внутреннего аудита при оценке рисков финансовой устойчивости и ликвидности. Кроме того, увеличение срока погашения дебиторской задолженности оказывает отрицательное влияние на маржу прибыли, что свидетельствует о необходимости повышения эффективности управления дебиторской задолженностью и усиления платёжной дисциплины. Положительное влияние оборачиваемости запасов, в свою очередь, показывает, что эффективное использование запасов способствует росту прибыльности. Это является важной аналитической основой для оценки эффек-

тивности использования оборотных средств в процессе внутреннего аудита.

С использованием приведённого выше корреляционно-регрессионного уравнения на примере АО “Uzbekistan Airways” были выполнены расчёты по определению прогнозных параметров изменения маржи прибыли на период 2026–2030 годов на основе динамики показателя маржи прибыли за 2015–2025 годы (рис. 5).



**Рис. 5. Прогнозные параметры маржи прибыли АО “Uzbekistan Airways” на 2026–2030 годы<sup>14</sup>**

Данные рисунка 5 показывают, что маржа прибыли предприятия в 2015–2019 годах была относительно стабильной, однако в 2020 году резко снизилась и перешла в отрицательное значение. В указанном году вследствие воздействия пандемии авиакомпания понесла убыток в размере 755,7 млрд сумов, а маржа прибыли составила – 22,9%. Данная ситуация оказала существенное влияние на эффективность внутреннего аудита. В условиях чрезвычайных обстоятельств возможности реализации традиционных аудиторских планов были ограничены, в связи с чем возросла потребность в механизмах мониторинга и оперативного анализа в режиме реального времени. В период пандемии эффективность внутреннего аудита обусловила необходимость применения риск-ориентированного подхода. В частности, возникла необходимость приоритетной проверки высокорисковых направлений, таких как снижение доходов, контроль расходов и выполнение договорных обязательств. В последующие годы маржа прибыли последовательно увеличивалась и, согласно прогнозным данным, к 2030 году достигнет 14,12%.

Прогнозные параметры служат важной аналитической основой для внутреннего аудита. На основе данных показателей служба внутреннего аудита усиливает контроль за расходами, выявляет факторы, оказывающие негативное влияние на прибыль, а также осуществляет предварительную оценку финансовых рисков. В связи с этим прогнозируемый рост маржи прибыли имеет важное значение для повышения эффективности внутреннего аудита, обоснования

<sup>14</sup> Разработано автором по результатам исследования.

управленческих решений и улучшения финансовых результатов предприятия. Внутренний аудит способствует повышению вероятности достижения прогнозируемых финансовых результатов за счёт обеспечения системного контроля над ключевыми показателями, влияющими на маржу прибыли, такими как коэффициент задолженности, оборачиваемость запасов и срок погашения дебиторской задолженности. В результате создаются необходимые условия для укрепления финансовой устойчивости АО “Uzbekistan Airways” и роста маржи прибыли до 14,12% к 2030 году. Последовательное увеличение маржи прибыли до 2030 года свидетельствует о повышении эффективности реализуемых на предприятии механизмов финансового управления, а также о положительных результатах мероприятий стратегического развития. Это имеет важное значение с точки зрения обеспечения долгосрочной финансовой устойчивости и конкурентоспособности предприятия. Вместе с тем отдельные изменения в экономике, включая состояние рынка, уровень инфляции, конкуренцию, валютный курс и государственную политику, могут повлиять на результаты модели. В целом интеграция методов прогнозирования и эконометрического регрессионного анализа позволяет внутренним аудиторам заблаговременно оценивать и управлять рисками, которые могут возникать под воздействием внутренних и внешних факторов.

## **ВЫВОДЫ**

1. Концепция риск-ориентированного внутреннего аудита принципиально отличается от традиционной модели внутреннего аудита, поскольку занимает важное место не только как инструмент проверки деятельности предприятия и выявления ошибок в финансовой отчётности, но и как стратегический инструмент, обеспечивающий глубокий анализ общей риск-среды. Результаты риск-ориентированного внутреннего аудита имеют особое значение для оценки потенциального воздействия рисков, их ранжирования по уровню приоритетности и эффективного использования механизмов управления рисками.

2. В процессе проведения внутреннего аудита системное и непрерывное осуществление этапов идентификации, оценки, определения приоритетности и мониторинга существующих рисков способствует повышению эффективности контрольных механизмов на предприятии. Прежде всего, посредством идентификации рисков выявляются внутренние и внешние угрозы в деятельности предприятия, а также классифицируются источники их возникновения. На следующем этапе оценка рисков позволяет провести глубокий анализ степени их вероятного воздействия, а также их влияния на финансовую, операционную и репутационную деятельность предприятия.

3. В процессе управления внутренним аудитом на основе риск-индикаторов такие ключевые показатели, как динамика чистой прибыли, доля обязательств и скорость оборачиваемости оборотных средств, имеют важное значение для определения уровня риска. При этом для визуализации индикаторов применяются такие инструменты, как “Heat Map” и “Risk Matrix”, что позволяет чётко определить приоритетность объектов внутреннего аудита и обеспечить оценку рисков в режиме реального времени в процессе мониторинга.

4. Внедрение интегрированного технологического подхода обеспечивает

применение ERP-, BI- и AI-систем в процессе внутреннего аудита, создавая возможности для оперативного оповещения внутренних аудиторов, онлайн-мониторинга и прогнозирования рисков на основе предиктивного анализа. Следует отметить, что данный подход способствует усилению не только контрольной функции внутреннего аудита, но и его аналитической и профилактической функций.

5. В исследовании разработан поэтапный механизм выявления, оценки и ранжирования рисков на предприятиях по уровню их приоритетности, который, по нашему мнению, создаёт основу для формирования нового качественного этапа в деятельности внутреннего аудита. В рамках данного механизма в процессе идентификации рисков осуществляется глубокий анализ всех операционных, финансовых и внешних факторов, влияющих на деятельность предприятия. После выявления источников рисков они классифицируются по категориям на основе степени их воздействия, вероятности возникновения и влияния на достижение стратегических целей предприятия.

6. Пересмотр критериев оценки рисков и разработка рейтинговой модели, основанной на приоритетности рисков, существенно обогащают методологические основы внутреннего аудита. Данный подход позволяет оценивать объекты внутреннего аудита не только на основе традиционных финансовых показателей, но и посредством системы комплексных риск-индикаторов. Уровень риска каждого объекта определяется по балльной системе на основе совокупности финансовых, операционных, технологических и организационных факторов, что обеспечивает более полное отражение его реального риск-профиля.

7. Стратегическая задача внутреннего аудита заключается в систематическом выявлении всех видов факторов риска, которые могут возникнуть в деятельности предприятия, глубокой оценке вероятности их возникновения и степени влияния на финансовые и операционные результаты, а также их классификации в соответствии с критериями приоритетности. Данный процесс включает не только выявление и фиксацию существующих рисков, но и прогнозирование возможных последствий их возникновения в будущем, а также разработку механизмов их предупреждения и минимизации.

8. Согласно прогнозным параметрам риск-ориентированного внутреннего аудита, финансово устойчивое развитие АО “Uzbekistan Airways” служит основой для создания необходимых условий, обеспечивающих рост маржи прибыли до 14,12 % к 2030 году. Динамический рост маржи прибыли до 2030 года свидетельствует об эффективном использовании современных механизмов управления и финансирования, реализуемых на предприятии, а также о широком внедрении в практику мероприятий, направленных на инновационное развитие.

9. В целом результаты исследования показывают, что пересмотр политики управления задолженностью на основе рекомендаций внутреннего аудита, усиление цифрового мониторинга лизинговых договоров, а также применение методов, основанных на анализе больших данных, для устранения рисков и ошибок, выявленных в операционных процессах, наряду с реализацией комплекса соответствующих мероприятий, создают прочную основу для обеспечения устойчивого финансового развития предприятий.

**ONE-TIME SCIENTIFIC COUNCIL UNDER THE SCIENTIFIC  
COUNCIL FOR AWARDED OF SCIENTIFIC DEGREES  
DSc.03/30.01.2020.I.10.03 AT “TASHKENT INSTITUTE OF IRRIGATION  
AND AGRICULTURAL MECHANIZATION ENGINEERS”  
NATIONAL RESEARCH UNIVERSITY**

---

**“TASHKENT INSTITUTE OF IRRIGATION AND AGRICULTURAL  
MECHANIZATION ENGINEERS” NATIONAL RESEARCH UNIVERSITY**

**ASFANDIYOROVA SHAKINA RUSTAM QIZI**

**IMPROVING RISK-BASED INTERNAL AUDITING IN ENTERPRISES**

**08.00.08 – “Accounting, economic analysis and auditing”**

**Abstract of dissertation  
of doctor of philosophy (PhD) in economics**

**Tashkent – 2026**

**The theme of the Doctor of Philosophy (PhD) dissertation was registered under №. B2025.2.PhD/Iqt5483. the Higher Attestation Commission under the Academy of Sciences of the Republic of Uzbekistan.**

The dissertation has been prepared at the National Research University “Tashkent Institute of Irrigation and Agricultural Mechanization Engineers”.

The dissertation abstract is posted in three languages (Uzbek, Russian and English (summary)) on the website of the Scientific Council ([www.tiiame.uz](http://www.tiiame.uz)) and on the website “Ziyonet” Information and Educational Portal ([www.ziyonet.uz](http://www.ziyonet.uz)).

**Scientific supervisor:**

**Mamatkulov Murodjon Shukurovich,**  
Doctor of Economic Sciences, professor

**Official opponents:**

**Xojiyev Mehriddin Sulaymonovich,**  
Doctor of Economic Sciences, professor

**Baxodirov Alisher Komilovich,**  
Doctor of Philosophy in Economics, Associate Professor

**Leading organization**

**Tashkent State Agrarian University**

The defense of the PhD dissertation will take place on \_\_\_\_\_, 2026, at \_\_\_\_\_ at the meeting of the One-Time Scientific Council established on the basis of the Scientific Council DSc.03/30.01.2020.I.10.03 for awarding of scientific degrees under the National Research University “Tashkent Institute of Irrigation and Agricultural Mechanization Engineers”. Address: 39 Qori Niyoziy Street, Tashkent 100000, The Republic of Uzbekistan. Tel.: +998 71 237-46-68 E-mail: [admin@tiiame.uz](mailto:admin@tiiame.uz)

The dissertation can be reviewed at the Information and Resource Center of the National Research University “Tashkent Institute of Irrigation and Agricultural Mechanization Engineers” (registration No. \_\_\_\_). Address: 39 Qori Niyoziy Street, Tashkent 100000, Republic of Uzbekistan. Tel.: +998 71 237-19-45 E-mail: [admin@tiiame.uz](mailto:admin@tiiame.uz)

The dissertation abstract was sent out on \_\_\_\_\_, 2026.

(registry protocol № \_\_\_\_ on “\_\_” \_\_\_\_\_ 2026

**K.A.Chariev,**  
Chairman of the One-time Scientific Council  
for awarding scientific degrees Doctor of  
Economic Sciences, Professor

**I.O.Yunusov,**  
Scientific secretary of the One-Time  
Scientific Council for awarding scientific  
degrees, PhD, Associate Professor

**R.D.Dusmuratov,**  
Chairmen of the One-time Scientific  
Seminar under the One-time Scientific  
Council for awarding scientific degrees  
Doctor of Economic Sciences, Professor

## **INTRODUCTION (Annotation of the Doctor of Philosophy (PhD) Dissertation)**

**The purpose of the research** is to develop scientific proposals and practical recommendations for improving risk-based internal auditing in enterprises.

**The object of the research** comprises business entities operating in the Republic of Uzbekistan that have established internal audit systems. In-depth monographic studies were conducted at organizations such as “Uzbekistan Airways” JSC, “Uzbek Leasing International A.O” JSC, “O‘zagrolizing” JSC, and “Gross Insurance” JSC.

**The scientific novelty of the research is as follows:**

a model has been developed for assessing the impact of various risk types through the alignment of risk-based internal audit procedures with the requirements of international standards, as well as for integrating the assessment results into internal audit planning; furthermore, the interrelationship between this model and managerial decision-making processes has been scientifically substantiated;

criteria have been developed for the early identification of potential risks that may arise in the subsequent activities of an enterprise based on the results of ongoing internal audits, as well as for classifying such risks according to their priority levels;

scientifically grounded methodological and practical solutions, together with a system of indicators, have been proposed for real-time risk monitoring during internal audit processes and for mitigating identified risks based on monitoring results;

a model for forecasting and assessing the impact of risks, along with the functions required for its implementation, has been developed to ensure the strategic sustainability of the outcomes of internal audit activities within enterprises.

**Implementation of the research results:** Based on the developed scientific proposals and practical recommendations for improving risk-based internal audit at enterprises:

the scientific findings concerning the assessment of the impact of various risk types through the alignment of risk-based internal audit procedures with the requirements of international standards, the integration of the obtained results into internal audit planning, and the substantiation of their interrelationship with managerial decision-making processes have been implemented in the practices of “Uzbekistan Airways” JSC, “Gross Insurance” JSC, “O‘zagrolizing” JSC, and “Uzbek Leasing International A.O” JSC (references №. 11-1807-1.14 dated August 22, 2025, issued by “Uzbekistan Airways” JSC; №. 01/900 dated August 26, 2025, issued by “Gross Insurance” JSC; №. 02-06-2025/1672 dated December 3, 2025, issued by “O‘zagrolizing” JSC; and №. UL/2145/001 dated January 6, 2026, issued by “Uzbek Leasing International A.O” JSC). The implementation of these recommendations enabled comprehensive risk analysis within enterprises, provided a scientific basis for internal audit planning focused on priority segments, and improved the quality of managerial decision-making, thereby enhancing the effectiveness of internal audit activities.

the developed criteria for the early identification of potential risks that may arise in the subsequent activities of enterprises based on the results of ongoing internal audits, as well as for classifying such risks according to their priority levels, have been implemented in the practices of “Uzbekistan Airways” JSC, “Gross Insurance” JSC,

“O‘zagrolizing” JSC, and “Uzbek Leasing International A.O” JSC JSC (references №. 11-1807-1.14 dated August 22, 2025, by “Uzbekistan Airways” JSC; №. 01/900 dated August 26, 2025, by “Gross Insurance” JSC; №. 02-06-2025/1672 dated December 3, 2025, by “O‘zagrolizing” JSC; and №. UL/2145/001 dated January 6, 2026, by “Uzbek Leasing International A.O” JSC). The implementation of these criteria improved risk identification and prioritization processes, enabling a more efficient allocation of internal audit resources according to risk levels and strengthening control mechanisms within enterprises.

the proposal concerning scientifically grounded methodological and practical solutions, together with a system of indicators for real-time risk monitoring during internal audit processes and risk mitigation based on monitoring outcomes, has been implemented in “Uzbekistan Airways” JSC, “Gross Insurance” JSC, “O‘zagrolizing” JSC, and “Uzbek Leasing International A.O” JSC JSC (references №. 11-1807-1.14 dated August 22, 2025, by “Uzbekistan Airways” JSC; №. 01/900 dated August 26, 2025, by “Gross Insurance” JSC; №. 02-06-2025/1672 dated December 3, 2025, by “O‘zagrolizing” JSC; and №. UL/2145/001 dated January 6, 2026, by “Uzbek Leasing International A.O” JSC). The implementation of this system has enabled the prompt identification of risks and the assessment of their potential impact at an early stage, thereby increasing the accuracy of internal audit processes and improving the timeliness of managerial decisions.

the model for forecasting and assessing the impact of risks, together with the functions required for its implementation to ensure the strategic sustainability of internal audit outcomes, has been introduced into the practices of “Uzbekistan Airways” JSC, “Gross Insurance” JSC, “O‘zagrolizing” JSC, and “Uzbek Leasing International A.O” JSC JSC (references №. 11-1807-1.14 dated August 22, 2025, by “Uzbekistan Airways” JSC; №. 01/900 dated August 26, 2025, by “Gross Insurance” JSC; №. 02-06-2025/1672 dated December 3, 2025, by “O‘zagrolizing” JSC; and №. UL/2145/001 dated January 6, 2026, by “Uzbek Leasing International A.O” JSC). The implementation of this model facilitated the early identification of strategic risks and their incorporation into managerial decision-making processes, thereby contributing to the sustainable development and long-term stability of enterprises.

**The structure and scope of the dissertation.** The dissertation consists of an introduction, three chapters, a conclusion, a list of references, and appendices. The total volume of the dissertation is 149 pages.

**ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ**  
**СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ**  
**LIST OF PUBLICATIONS**

**I бўлим (I часть; парт I)**

1. Асфандиёрова Ш.Р. Рискка асосланган ички аудит ўтказишнинг иқтисодий мазмуни ҳамда ташкил этиш муаммолари. // Яшил иқтисодиёт ва тараққиёт. – Т.: 2024. №11. – Б. 1228-1230. ОАК Раёсатининг 2019 йил 28 февралдаги 262/9.2-сон қарори <https://yashil-iqtisodiyot-taraqqiyyot.uz/journal/index.php/GED/article/view/3715>
2. Асфандиёрова Ш.Р. Корхоналарнинг молиявий барқарорлигини таъминлаш жараёнида, рискка асосланган ички аудит тизимини янада ривожлантириш ва такомиллаштириш. // Universal journal of academic, multidisciplinary and research. Vol. 3, issue 28. – Т.: 2025. – Б. 4-9. ((14)ResearchBib) <https://science-research.org.uz/index.php/UJAMR/article/view/561>
3. Асфандиёрова Ш.Р. Рискка асосланган ички аудит ўтказишда хавф кўрсаткичларини аниқлаш ва мониторинг қилишнинг аҳамияти. // Eurasion journal of law, finance and applied science. Vol. 5, Issue 9. – Т.: 2025. – В. 7-12. ((14)ResearchBib) <https://in-academy.uz/index.php/EJLFAS/article/view/59369>
4. Asfandiyorova Sh.R. Improving risk-based entarnal audit to ensure the financial stability of enterprises. // International Journal of Political Sciences and Economics. Vol. 4, issue 9. – Germany: 2025. – P. 132-134. ((14)ResearchBib) <https://ijmri.de/index.php/ijpse/article/view/1958>
5. Asfandiyorova Sh.R. Theoretical and methodological foundations of applying risk-based internal audit system to enterprise management // International conference on research in humanities, applied sciences and education. – Barcelona: 2025. – P. 8-10. <https://theconferencehub.com/index.php/tch/article/view/491>
6. Асфандиёрова Ш.Р. Совершенствование внутреннего аудита: Повышение эффективности внутреннего аудита для предотвращения мошенничества в финансовой отчетности // Учёт, анализ и аудит: их возможности и направления эволюции V международная научно-практическая конференция. – Казань: 2025. – С. 21-28. <https://kpfu.ru/institutes/institut-upravleniya-ekonomiki-i-finansov/struktura/kafedry/kafedra-ucheta-analiza-i-audita/novosti/itogi-v-mezhdunarodnoj-nauchno-prakticheskoy.html>
7. Асфандиёрова Ш.Р. Яшил иқтисодиёт шароитида ички аудит тизимини такомиллаштириш йўллари // “Барқарор ривожланишда бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил ва аудитнинг ҳудудий тенденциялари” мавзусида ўтказилган Республика илмий-амалий анжуман материаллари. – Самарқанд: 2025. – Б.77-84 <https://scienceresearch.org.uz/index.php/UC/issue/view/2/2>
8. Асфандиёрова Ш.Р. Корхоналарда рискка асосланган ички аудит ўтказиш концепциясини ишлаб чиқиш // Илмий тадқиқотлар, инновациялар, назарий ва амалий стратегиялар тадқиқоти мавзусидаги республика кўп тармоқли конференция материаллари. – Тошкент: 2025. – Б. 22-23. ([https://ojs.rmasav.com/index.php/ojs/issue/view/55/conf\\_issue\\_2025\\_22](https://ojs.rmasav.com/index.php/ojs/issue/view/55/conf_issue_2025_22))

## II бўлим (II часть; part II)

9. Asfandiyorova Sh.R. The importance of risk-based internal audit in ensuring the financial stability of enterprises. // International journal of artificial intelligence. Vol. 5, issue 9. – USA: 2025. – P. 603-606. ((14)ResearchBib) <https://www.academicpublishers.org/journals/index.php/ijai/article/view/6424>
10. Асфандиёрова Ш.Р. Ички аудит тизимини такомиллаштиришда рақамли воситалар аҳамияти ва қўллаш истиқболари // Яшил молия ва инновацион иқтисодиёт. – Т.: 2026, 1-сон. – Б. 28-35. [https://greenfin.uz/#/jurnal\\_1-son](https://greenfin.uz/#/jurnal_1-son)
11. Асфандиёрова Ш.Р. Ички аудит ўтказишда рақамли иқтисодиётнинг ўрни // Иқтисодиётни глобаллашуви шароитида республика молия ва банк тизими барқарорлигини таъминлаш ва янада ривожлантириш истиқболлари мавзусидаги Республика илмий-амалий анжуман материаллари тўплами. – Самарқанд.2024.–Б.623-625. <https://jets.innovascience.uz/index.php/jets/article/view/424>
12. Асфандиёрова Ш.Р. Ички аудит тизимини такомиллаштиришда рақамли воситалар аҳамияти ва қўллаш истиқболари // “Рақамли иқтисодиётда бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил ва аудитда сунъий интеллект истиқболлари” мавзусидаги република илмий-амалий анжумани. – Тошкент: 2026. – Б. 319-322. <https://greenfin.uz/#/anjuman>
13. Асфандиёрова Ш.Р. Корхоналарда ички аудитнинг халқаро стандартларини татбиқ этиш истиқболлари // “Ўзбекистонда яшил бухгалтерия ҳисоби: барқарорлик ва молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари” мавзусидаги халқаро илмий-амалий анжумани материаллар тўплами. – Тошкент: 2025. – Б. 236-239. <https://ilmiyanjumanlar.uz/uploads/journal/to%60plam%203-4.04.2025.pdf>

Автореферат “Илм-Зиё-Заковат” нашриётида тахрирдан ўтказилди ва ўзбек, рус, инглиз  
(резюме) тилларидаги матнлари мослиги текширилди  
(30.06.2026 й.)

Босишга рухсат этилди: 08.06.2026 йил.  
Бичими 60x84 1/16, “Times New Roman”  
Гарнитурда рақамли босма усулида босилди.  
Шартли босма табоғи 3,1. Адади 100.

“Book Mediya Plus” МЧЖ босмаҳонасида чоп этилди.  
Тошкент ш., Чилонзор тумани, Чўпонота кўчаси, 6 уй